

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «Кредит Европа Банк»**  
**за 2018 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....</b>	<b>4</b>
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	4
1.2. Информация о банковской группе .....	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	7
<b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>7</b>
<b>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....</b>	<b>9</b>
3.1. Основы составления годовой отчетности .....	9
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	9
3.3. Подтверждение остатков.....	10
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	10
3.5. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	11
3.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	24
3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.....	24
3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД») .....	25
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....</b>	<b>26</b>
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	27
4.3. Чистая ссудная задолженность .....	27
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	30
4.6. Прочие активы.....	32
4.7. Средства кредитных организаций .....	33
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	34
4.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	34
4.10. Выпущенные долговые обязательства .....	35
4.11. Прочие обязательства .....	35
4.12. Условные обязательства.....	36

4.13. Уставный капитал Банка .....	36
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....</b>	<b>37</b>
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	37
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	38
5.3. Операционные расходы.....	38
5.4. Налоги .....	39
5.5. Система оплаты труда и вознаграждения сотрудникам.....	40
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ .....</b>	<b>45</b>
<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>51</b>
<b>8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ.....</b>	<b>52</b>
<b>9. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</b>	<b>53</b>
<b>10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ.....</b>	<b>54</b>
<b>11. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....</b>	<b>55</b>
11.1. Структура корпоративного управления .....	55
11.2. Политики и процедуры внутреннего контроля.....	56
<b>12. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ .....</b>	<b>59</b>
12.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	59
12.2. Кредитный риск .....	61
12.3. Рыночный риск.....	76
12.4. Операционный риск.....	82
12.5. Риск ликвидности.....	84
<b>13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....</b>	<b>93</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Акционерного общества «Кредит Европа Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и состоящей из следующих форм:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительной информации.

Годовая отчетность не включает данные консолидированной отчетности Банка.

Годовая отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Доступ к настоящей годовой отчетности всем заинтересованным в ней пользователям обеспечен посредством размещения ее в сети «Интернет», а также по месту фактического нахождения Банка (соответствующие реквизиты указаны в п.1.1 настоящей Пояснительной информации).

## 1. Общая информация

### 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Кредит Европа Банк».

Сокращенное наименование: АО «Кредит Европа Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 129090, Россия, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14.

Место нахождения (почтовый адрес): 129090, Россия, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525767.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7705148464.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 725-40-40 (тел.), (495) 725-40-41 (факс).

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.crediteurope.ru](http://www.crediteurope.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739326063.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 января 2003 года.

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состояла из 28 дополнительных офисов, 1 операционной кассы вне кассового узла и 1 операционного офиса в городе Москве и на территории Московской области, а также 30 кредитно-кассовых офисов и 3 операционных офисов на территории Российской Федерации, в том числе в городах: Ярославль, Тула, Воронеж, Санкт-Петербург, Казань, Набережные Челны, Нижний Новгород, Самара, Саратов, Уфа, Пермь, Челябинск, Ростов-на-Дону, Краснодар, Волгоград, Екатеринбург, Тюмень, Сургут, Новосибирск, Омск, Красноярск, Кемерово, Новокузнецк.

Также по состоянию на 1 января 2019 года Банк имел представительства в 9 городах, таких как Санкт-Петербург, Казань, Уфа, Челябинск, Ростов-на-Дону, Краснодар, Екатеринбург, Тюмень, Новосибирск.

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 27 дополнительных офисов, 1 операционной кассы вне кассового узла и 1 операционного офиса в городе Москве и на территории Московской области, а также 30 кредитно-кассовых офисов и 3 операционных офисов на территории Российской Федерации, в том числе в городах: Ярославль, Тула, Воронеж, Санкт-Петербург, Казань, Набережные Челны, , Нижний Новгород, Самара, Саратов, Уфа, Пермь, Челябинск, Ростов-на-Дону, Краснодар, Волгоград, Екатеринбург, Тюмень, Сургут, Новосибирск, Омск, Красноярск, Кемерово, Новокузнецк.

Также по состоянию на 1 января 2018 года Банк имел представительства в 9 городах, таких как Санкт-Петербург, Казань, Уфа, Челябинск, Ростов-на-Дону, Краснодар, Екатеринбург, Тюмень, Новосибирск.

По состоянию на 1 января 2019 года Банку были присвоены следующие рейтинги по международной шкале :

- BB-/Стабильный (Fitch Ratings Ltd.);
- B1/Стабильный (Moody's Investors Service Limited);
- BBB (RU)/Позитивный (АКРА)

По состоянию на 1 января 2018 года Банку были присвоены следующие основные рейтинги международными и национальными рейтинговыми агентствами:

- BB-/Стабильный (Fitch Ratings);
- B1/Стабильный (Moody's Investors Service);
- BBB (RU)/Стабильный (АКРА).

### ***1.2. Информация о банковской группе***

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «Фиба Холдинг А.Ш.», конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсюн Оэйегин.

Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия) до сентября 2018г. являлся основным акционером Банка и обладал промежуточным контролем над Банком. В сентябре 2018г. Кредит Европа Банк Н.В. (Credit Europe Bank N.V.) осуществил продажу части своих акций. На конец отчетного года АО «Фиба Холдинг А. Ш.» и АО «Фина Холдинг А. Ш.» являются основными акционерами Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие предприятия:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2019 года	1 января 2018 года
КЕБ Капитал С.А.	Люксембург	См. ниже	См. ниже	См. ниже
ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»	Россия	Страхование	100%	100%
ООО «Кредит Европа Лизинг»	Россия	См. ниже	100%	100%
ООО «АВТО ПАРТНЕРС»	Россия	См. ниже	100%	100%
ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А»	Россия	См. ниже	См. ниже	См. ниже
КЕБ Капитал Ирландия Лимитед	Ирландия	См. ниже	100%	100%
ООО «КЕБ-ТЕХ»	Россия	См. ниже	100%	100%

КЕБ Капитал С.А. является предприятием, созданным для специальных целей (далее – «ПССЦ»), а именно для оказания содействия при выпуске Банком долговых обязательств с кредитным условием.

ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» является дочерним предприятием Банка, оно было создано в 2007 году с целью оказания широкого спектра услуг в сфере страхования жизни. Предприятие получило лицензию на проведение операций страхования 28 февраля 2008 года.

ООО «Кредит Европа Лизинг» является дочерним предприятием Банка, которое было создано в 2005 году и приобретено Банком в 2015 году. Основной деятельностью предприятия является предоставление оборудования по договорам финансовой аренды корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям на территории Российской Федерации.

ООО «АВТО ПАРТНЕРС» является дочерним предприятием Банка, которое было создано в 2006 году для оказания услуг по предоставлению в операционную аренду автотранспортных средств, транспортных и экспедиционных услуг, услуг по ремонту и техническому обслуживанию автомобилей. Предприятие было приобретено Банком в 2015 году.

ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А» является ПССЦ, созданным для оказания содействия при выпуске Банком ценных бумаг, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей.

КЕБ Капитал Ирландия Лимитед является дочерним предприятием Банка, зарегистрированным в мае 2015 года и созданным для оказания содействия при выпуске Банком европейских коммерческих бумаг или прочих долговых обязательств.

ООО «КЕБ-ТЕХ» является дочерним предприятием Банка и было создано в декабре 2015 года с целью оказания услуг в области информационных технологий.

Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

ПССЦ являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия,

рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Годовая отчетность не включает данные бухгалтерских (финансовых) отчетностей предприятий, входящих в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность группы АО «Кредит Европа Банк» опубликована на сайте в сети «Интернет»: [www.crediteurope.ru](http://www.crediteurope.ru).

### ***1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк***

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3311 от 4 февраля 2015 года без ограничения срока действия.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк имел следующие лицензии и разрешения:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02941-100000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03047-010000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03733-000100 от 7 декабря 2000 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 24 февраля 2005 года под номером 690.

## ***2. Краткая характеристика деятельности Банка***

Банк является крупным универсальным финансовым институтом, занимающимся обслуживанием корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц.

Основными видами деятельности Банка являются:

- расчетное обслуживание юридических и физических лиц;
- кассовое обслуживание и инкассация;
- дистанционное банковское обслуживание;
- кредитование;
- документарные операции, включая аккредитивы и гарантии;
- депозитные операции;
- операции с ценными бумагами;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- структурное финансирование;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание;
- брокерские услуги.

В 2018 году основные векторы в деятельности Банка были направлены на дальнейшее его развитие в качестве универсальной банковской структуры, предлагающей своим клиентам кредитные, расчетные, сберегательные продукты.

По итогам 2018 года прибыль Банка после налогообложения составила 918 650 тыс. руб. В отчетном году промежуточные дивиденды не выплачивались.

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка выросли по сравнению с 1 января 2018 года на 26 637 517 тыс. руб. и составили 135 244 367 тыс. руб. Рост произошел, главным образом, за счет увеличения объемов выданных кредитов.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка выросли на 25 786 547 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2018 года и составили 116 014 841 тыс. руб. Рост произошел, в основном, за счет привлеченных средств от физических и юридических лиц.

Ликвидность поддерживалась Банком на высоком уровне в течение всего отчетного года. По состоянию на 1 января 2019 года значение норматива достаточности капитала (Н1.0) составило 10,8%.

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам работы за 2018 год будет решен после рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности на заседании Совета Директоров, в повестку дня которого также будет включен вопрос о созыве годового Общего собрания акционеров.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация создает определенные риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Ключевые факторы неопределенности для российской экономики в 2018 году связаны, в основном, с внешними условиями. Это, в частности, неопределенность относительно дальнейшей динамики цен на нефть, темпов роста мировой экономики, изменения денежно-кредитной и внешнеторговой политики ключевых экономик, а также развитие ситуации с санкциями в отношении российской экономики.

Потребительская и инвестиционная активность оставалась сдержанной на фоне умеренного роста доходов и сохранения внешней неопределенности. Поддержку экономической активности оказывал продолжающийся рост кредитования населения и предприятий. Уровень безработицы был близок к равновесному. Темп прироста ВВП в 2018 году оценивается на уровне 1,5 – 2,0%, что соответствует оценке потенциальных темпов роста российской экономики. В целом динамика внутреннего спроса и производственной активности не формировала инфляционного давления, чему способствовала проводимая денежно-кредитная политика.

Под воздействием прежде всего внешних факторов денежно-кредитные условия в российской экономике несколько ужесточались в течение 2018 года. Совет директоров Банка России неоднократно принимал решение о повышении ключевой ставки. В декабре 2018 года ключевая ставка была повышена до 7,75% годовых для ограничения инфляционных рисков. По мнению регулятора, повышение ключевой ставки, с одной стороны, позволит ставкам по депозитам остаться выше темпов инфляции, что поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления. С другой стороны, оперативная реакция денежно-кредитной политики позволит снизить инфляционные риски и при прочих равных раньше вернуться к циклу снижения ставки. В целом ситуация на внутренних финансовых рынках оставалась стабильной. По заявлению регулятора, Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего повышения ключевой ставки, принимая во внимание динамику инфляции и экономики относительно прогноза, а также учитывая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

В текущих условиях Банк будет сохранять консервативный подход в оценке рисков и проведения активно-пассивных операций. Основные риски связаны с эффектом принятых



налогово-бюджетных решений, а также с внешними факторами. Банк будет уделять особое внимание оценке вторичных эффектов налоговых мер при проведении кредитной политики.

Банк продолжает придерживаться осторожной кредитной политики, особенно в сегменте корпоративного кредитования, выбирая наименее рискованные направления вложения средств и сохраняя достаточно жесткие требования к заемщикам, прочие неценовые условия кредитования также не изменялись. Исключением был лишь сегмент потребительского кредитования, в котором Банк расширил спектр кредитных продуктов, предлагаемых заемщикам.

Консервативный подход Банка к отбору заемщиков способствует плавному росту кредитного портфеля, не создающему рисков для ценовой и финансовой стабильности. Смягчение ценовых и неценовых условий кредитования происходит достаточно медленно и затрагивает прежде всего категории надежных заемщиков. К таковым Банк относит прежде всего заемщиков с положительной кредитной историей, сотрудников организаций, участвующих в совместных с Банком зарплатных проектах, заемщиков со стабильным доходом. Депозиты остаются стабильно привлекательными для населения при текущем уровне процентных ставок.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая годовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### ***3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка***

#### ***3.1. Основы составления годовой отчетности***

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году осуществлялся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

#### ***3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса***

По состоянию на 1 декабря 2018 года в Банке была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, расходов будущих периодов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ»). Расхождений с бухгалтерским учетом не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2019 года были проведены плановые ревизии всех внутренних структурных подразделений Банка с правом хранения денежных средств, ревизия Центральной кассы. По результатам ревизий излишков и недостатков не обнаружено.

### *3.3. Подтверждение остатков*

По состоянию на 1 января 2019 года произведена сверка остатков по всем балансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено. Остатки по счету ностро в ЦБ РФ и обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ, полностью совпадают с выписками по соответствующим счетам ЦБ РФ.

Банком была подготовлена и проведена процедура получения подтверждений от банков-корреспондентов остатков средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2019 года. Остатки средств на корреспондентских счетах были подтверждены в объеме 100%.

### *3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода*

Подготовка годовой отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики.

- При формировании резервов на конец года в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П») используется бухгалтерская (финансовая) отчетность контрагентов-резидентов по состоянию на 1 октября отчетного года, контрагентов-нерезидентов по состоянию за год, предшествующий отчетному, или, при наличии, более актуальная промежуточная отчетность.

В связи с этим при формировании резервов на конец года Банк исходит из того, что финансовое состояние контрагентов существенно не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определенным Банком на основании указанной отчетности. Также Банк полагает, что в период составления годовой отчетности в отношении контрагентов отсутствуют иные факторы помимо известных Банку, которые могут оказать существенное влияние на размер сформированных резервов.

Тем не менее Банк, используя всю доступную ему информацию о заемщиках по состоянию на отчетную дату и после отчетной даты (но до даты подписания годовой отчетности), может досоздать или восстановить резервы на возможные потери в качестве событий после отчетной даты.

- Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Банка, которые они не оспаривали в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года, положения налогового, валютного и таможенного законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

### ***3.5. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций***

Единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись Учетной политикой, утвержденной Приказом № 2974 от 25 декабря 2017 года.

Учетная политика разработана в соответствии с:

- Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» (далее – «Федеральный закон № 402-ФЗ»);
- Положением ЦБ РФ № 579-П;
- Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»);
- Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2014 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение ЦБ РФ № 465-П);
- Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение ЦБ РФ № 446-П);
- Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение ЦБ РФ № 448-П);
- Прочими положениями.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, требований и обязательств, имущества, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации в соответствии с принципами осуществления непрерывности деятельности, последовательности применения Учетной политики, полноты и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности, имущественной обособленности активов и обязательств Банка от активов и

обязательств собственников и иных юридических лиц, осмотрительности, приоритета содержания над формой, рациональности.

Совершение операций в иностранной валюте производится в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и отражается в балансе Банка в рублях по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. По счетам в иностранной валюте производится ежедневная переоценка по мере изменения официального курса ЦБ РФ. Исключение составляют суммы полученных и выданных авансов за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги организациями – нерезидентами, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов по хозяйственным операциям.

### ***Активы***

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления годовой отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- денежные средства;
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ);
- средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

### ***Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

*Ссуды, предоставленные кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями*

Резерв на возможные потери по ссудам кредитным организациям и юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

*Ссуды, предоставленные физическим лицам*

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, в основном формируются Банком по портфелям однородных ссуд. Банк выделяет портфели по видам кредитов (потребительские, ипотечные, автокредиты и др.), а внутри них по количеству просроченных дней:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Также в соответствии с внутренним Положением в рамках указанных портфелей Банк формирует субпортфели ссуд с просроченными платежами, начиная с 91 по 360 день просрочки, с детализацией по временным интервалам в 30 дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

### ***Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств***

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки. При приобретении права требования его стоимость определяется с учетом всех затрат на приобретение права требования, включая затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанных с его приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В случае несовпадения даты выбытия права требования с датой расчетов, в бухгалтерском учете отражаются требования или обязательства по оплате уступленных прав требования.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой, реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

### ***Ценные бумаги***

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением, за вычетом резерва под обесценение. Переоценка таких бумаг относится на счет по учету расходов.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все имеющиеся ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения (свыше 20%) в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости в 2018 году Банк руководствовался положениями Методики определения стоимости облигаций, разработанной и утвержденной Небанковской кредитной организацией АО «Национальный Расчетный Депозитарий» (далее «НКО АО НРД»), если ценные бумаги обращаются на торгах российских организаторов торговли, или средние значения между ценой спроса и ценой предложения, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg» или «Reuters», если сделки заключаются с еврооблигациями. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на методе оценки дисконтирования денежных потоков с поправкой на среднюю доходность ценных бумаг компаний, оперирующих в том же или смежных секторах деятельности и имеющих сопоставимые финансовые показатели.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на забалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

***Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)***

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах



производных финансовых инструментов», а по сделкам с нерезидентами – с учетом законодательства иностранных государств, норм международных договоров или обычаев делового оборота и в отношении которых предусмотрена их судебная защита.

Порядок бухгалтерского учета договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся ПФИ, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды, валютные свопы и опционы, процентно-валютные свопы.

ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утвержденной в Учетной политике Банка.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ по иностранным валютам, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные – со счетом 99996.

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете ежедекадно, в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

### ***Основные средства***

Под основными средствами понимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, предназначенное для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС. Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении

амортизируемого имущества, не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества и относятся на затраты Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и услуг, одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления уставной деятельности, направленной прямо или косвенно на получение дохода.

Основные средства оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется сроками, определенными Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования подлежит пересмотру в конце отчетного года.

Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы оцениваются по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. Срок полезного использования подлежит пересмотру в конце отчетного года.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

-первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

-справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

### ***Материальные запасы***

Запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

### ***Выпущенные долговые обязательства***

Собственные ценные бумаги Банка (облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

### ***Уставный капитал, дивиденды, фонды***

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

Привилегированные акции Банком не выпускаются.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд, минимальный размер которого должен составлять не менее 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений в данный фонд не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения резервным фондом минимального размера, установленного Уставом.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка.

На дату подписания годовой отчетности Советом Директоров Банка не были даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года.

### ***Операционная аренда***

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

## *Налог на прибыль*

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе с ежемесячной уплатой авансовых платежей. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции. В ходе осуществления своей деятельности Банк интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. События, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

## *Отложенный налог на прибыль*

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк полагает, что получит налогооблагаемую прибыль, достаточную для признания отложенного налогового актива и перенесенных на будущее убытков в полном размере в соответствии с прогнозом получения Банком прибыли в среднесрочном периоде на 2019-2021 годы, а так же согласно Стратегии развития АО «Кредит Европа Банк» (далее «Стратегия») на 2019 год.

### ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, т.е. финансовые результаты от операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту уплаты или получения денежных средств.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

-право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

-сумма дохода может быть определена;

-отсутствует неопределенность в получении дохода;

-в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив.

Если в отношении денежных средств или иных активов, полученных Банком, на исключением процентных доходов, не выполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий или не выполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, а не доход.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), оцениваемым Банком на индивидуальной основе:

- отнесенным к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком в портфели однородных ссуд и приравненной к ним задолженности:

- получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) по портфелям, процент резерва по которым составляет менее 20%;
- получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) по портфелям, процент резерва по которым составляет более 20%.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

-расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

-сумма расхода может быть определена;

-отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении фактически уплаченных денежных средств или иных поставленных Банком активов, не выполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта, а также купонный (процентный) доход по приобретенным ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги, определенной договором, в том числе, как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства Банка подлежат взаимозачету с отражением в балансе их чистой текущей стоимости только в случае, если законодательно установлено право произвести такой взаимозачет отраженных сумм, а так же при существовании намерения, или определенного договором условия произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив или урегулировать обязательство.

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательств, а так же в случае несостоятельности или банкротства.

### ***Государственные субсидии***

Учет средств по государственным субсидиям осуществлялся на счетах по учету требований по прочим операциям.

### *Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери*

Общие принципы отнесения ссудной задолженности к безнадежной для последующего ее списания за счет созданных резервов на возможные потери (далее - РВП), определены внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими создание, использование и управление РВП.

Банк руководствуется следующим:

- РВП используются для покрытия безнадежной задолженности;
- списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированных РВП;
- возможность и целесообразность списания с баланса Банка безнадежной задолженности за счет РВП рассматривается только после принятия Банком всех необходимых юридических и фактических, экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- списание безнадежной задолженности производится по решению Комиссии по рассмотрению вопросов признания и списания безнадежной к взысканию задолженности, или в порядке, определенном решением уполномоченных органов Банка, только в случае принятия решения о признании задолженности безнадежной, а так же при выполнении хотя бы одного из следующих условий:
  - получены Акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о признании задолженности безнадежной и списания ее за счет сформированного РВП;
  - предполагаемые издержки Банка по взысканию безнадежной задолженности превысят возможную к возврату сумму.

### *3.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка*

В годовую отчетность за 2018 год не вносились корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей, по сравнению с отчетностью за 2017 год, в связи с отсутствием изменений в Учетной политике и расчетных оценках.

### *3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год*

С 1 января 2019 года вступили в силу следующие нормативные акты Банка России в части применения в бухгалтерском учете принципов МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 15 «Выручка»:

- Положение Банка России от 02.10.2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание Банка России от 18.12.2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;



-Указание Банка России от 02.10.2017 года № 4556-У и Указание Банка России от 09.07.2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В соответствие с указанными нормативными актами Банка России в Учетную политику Банка на 2019 год были внесены следующие изменения:

-внесены изменения в порядок классификации и учета финансовых инструментов, в том числе размещенных и привлеченных денежных средств, банковских гарантий, приобретенных прав требования, выпущенных и приобретенных ценных бумаг. Классификация и определение учетной категории финансовых активов производится в соответствие с применяемой Банком «Бизнес-моделью» и на основании тестирования договорных денежных потоков финансового актива (SPPI тест);

-внесены изменения в части формирования оценочных резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам;

-внесены изменения в части отражения выданных кредитов по справедливой стоимости;

-изменен порядок признания доходов и расходов Банка.

Влияние перехода в 2019 году на принципы учета, приближенные к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 15 «Выручка» в основном обусловлено признанием и отражением в балансе Банка начисленного процентного дохода по активам III- V категории качества, корректировками резерва на возможные потери до оценочного резерва, корректировками, увеличивающими или уменьшающими стоимость предоставленных (размещенных) или привлеченных денежных средств и вложений в приобретенные права требования, ввосстановлением на балансе ранее признанных доходов и расходов, относящихся к финансовым инструментам, срок погашения которых относится к периоду после 1 января 2019 года.

### ***Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды***

Согласно Учетной политике Банка в целях признания ошибки, влияющей на финансовый результат за отчетный период, установлены критерий существенности в размере 5% от суммы доходов или расходов, отраженных в целом за отчетный год по статье отчетности по форме 0409807, аналогичной виду операции, по которой совершена ошибка, в т.ч. с учетом событий после отчетной даты.

В течение 2018 года существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и которые потребовали бы изменения сравнительных данных, выявлено не было.

### ***3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)***

Годовая отчетность составлена с учетом СПОД.

К корректирующим СПОД за 2018 год относятся:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года», на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- доплата за 2017 год прочих налогов в целом по Банку в сумме 589 тыс. руб.;
- расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем, за расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские и операционные расходы – 55 709 тыс. руб.;
- расходы по агентским и аналогичным договорам – 18 199 тыс. руб.;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году – 20 тыс. руб.;

- расходы на содержание основных средств и другого имущества, расходы по ремонту, охране, арендной плате, оплате за использование программного обеспечения и за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем – 17 381 тыс. руб.;
- рекламные расходы – 130 тыс. руб.;
- прочие организационные и управленческие расходы – 6 661 тыс. руб.;
- расходы по оплате труда и на содержание персонала – 1 204 тыс. руб.;
- прочие операционные и другие расходы – 23 692 тыс. руб.;
- уменьшение доходов от комиссий за расчетное и кассовое обслуживание – 68 тыс. руб.;
- расход от пересчета процентов по выданным кредитам и по другим банковским операциям – 139 тыс. руб.;
- уменьшение операционных и другие доходов – 4 тыс. руб.;
- доход по отложенному налогу на прибыль в размере 136 768 тыс. руб.;
- комиссионные доходы от банковских операций – 24 031 тыс. руб.;
- перенос остатков с балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 918 650 тыс. руб.

До даты составления годовой отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

#### *Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты*

В период составления годовой отчетности некорректирующие события после отчетной даты отсутствовали.

## **4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

### *4.1. Денежные средства и их эквиваленты*

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	3 404 876	3 341 404
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 489 107	3 696 351
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 322 706	708 602
Российская Федерация	436 334	506 220
Иные государства	3 886 372	202 382
Резерв на возможные потери	0	(2 787)
	<b>10 216 689</b>	<b>7 743 570</b>

Никакие суммы, отраженные в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по строке «Денежные средства», не исключены из данной статьи в связи с возможными ограничениями по их использованию.

#### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	108 097	197 442
	<b>108 097</b>	<b>197 442</b>

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Форварды:</b>		
- С иностранной валютой	28 529	22 306
<b>Свопы:</b>		
- С иностранной валютой	79 568	175 136
	<b>108 097</b>	<b>197 442</b>

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	1 500 000	7 100 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 999 803	3 684 738
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	44 355 363	40 461 731
Ссуды физическим лицам	79 853 288	62 341 814
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>131 708 454</b>	<b>113 588 284</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(16 068 735)	(20 515 857)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>115 639 719</b>	<b>93 072 426</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	1 500 000	7 100 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 999 803	3 684 738
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	44 355 363	40 461 731
- Финансирование текущей деятельности	36 633 336	30 521 245
- Проектное финансирование	6 514 994	9 151 656
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту отсрочки платежа	26 304	37 727
- Прочая ссудная задолженность	1 180 729	751 103
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>79 853 288</b>	<b>62 341 814</b>
- Потребительские кредиты	48 459 792	43 409 427
- Автокредиты	28 905 849	17 095 715
- Ипотечные кредиты	2 487 647	1 836 673
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>131 708 454</b>	<b>113 588 283</b>

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Резерв на возможные потери по ссудам	(16 068 735)	(20 515 857)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>115 639 719</b>	<b>93 072 426</b>

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>1 500 000</b>	<b>7 100 000</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>5 999 803</b>	<b>3 684 738</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>44 355 363</b>	<b>40 461 731</b>
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 750 116	13 882 363
Строительство	2 181 453	2 373 591
Финансовая деятельность	10 949 315	8 450 906
Оптовая и розничная торговля	8 813 828	8 475 794
Обрабатывающие производства	5 196 060	3 305 787
Транспорт и связь	1 775 632	885 460
Сельское хозяйство	384 341	369 800
Прочие виды деятельности	2 304 618	2 718 030
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>79 853 288</b>	<b>62 341 814</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>131 708 454</b>	<b>113 588 283</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(16 068 735)	(20 515 857)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>115 639 719</b>	<b>93 072 426</b>

Как видно из приведенных выше данных, по состоянию на 1 января 2019 года портфель ссуд, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и портфель ссуд, выданных физическим лицам, составляют соответственно 33,7% и 60,6% от общего размера ссудной задолженности (до вычета резерва) (по состоянию на 1 января 2018 года 35,6% и 54,9% соответственно). Основную долю на 1 января 2019 года в общем объеме кредитов, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, составляют кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности, а также проектное финансирование. Среди ссуд, предоставленных физическим лицам, наибольший объем занимают потребительское кредитование и автокредитование.

Банк участвует в федеральных программах субсидирования кредитования. Условиями данных программ предусмотрены компенсация Банку выпадающих доходов, а так же компенсация стоимости соответствующих банковских кредитных продуктов.

#### **4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	1 651 688	699 897
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 622 100	1 622 100
Резерв на возможные потери	(5 450)	(64 850)
	<b>3 268 338</b>	<b>2 257 147</b>

Далее представлены инвестиции в дочерние и зависимые организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года
ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»	Россия	Страхование	100	100	312 000	312 000
ООО «Кредит Европа Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100	100	540 000	540 000
ООО «АВТО ПАРТНЕРС»	Россия	Техническое обслуживание и ремонт автомобилей	100	100	770 000	770 000
КЕБ Капитал Ирландия Лимитед	Ирландия	Финансовое посредничество	100	100	0,06	0,06
ООО «КЕБ-ТЕХ»	Россия	Разработка программного обеспечения	100	100	100	100
Резерв на возможные потери					(5 450)	(64 850)
<b>Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>					<b>1 616 650</b>	<b>1 557 250</b>

Анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации	-	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	-
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>1 651 688</b>	<b>699 897</b>
Облигации российских предприятий	-	-
Облигации иностранных предприятий	1 651 688	699 897
Облигации кредитных организаций	-	-
	<b>1 651 688</b>	<b>699 897</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО:</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации	-	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	-
	<b>1 651 688</b>	<b>699 897</b>

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	-
Облигации финансовых организаций	1 651 688	699 897

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
- Кредитные организации	-	-
- Прочие	1 651 688	699 897
	<b>1 651 688</b>	<b>699 897</b>

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
<b>Корпоративные облигации</b>		
Облигации иностранных предприятий	15.11.2019	15.11.2019

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
<b>Корпоративные облигации</b>		
Облигации иностранных предприятий	15.11.2019	15.11.2019

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
СЕВ CAPITAL S.A. XS0854763355	1 651 688	15.11.2019	8,5
<b>ИТОГО</b>	<b>1 651 688</b>		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
СЕВ CAPITAL S.A. XS0854763355	699 897	15.11.2019	8,5
<b>ИТОГО</b>	<b>699 897</b>		

Операций по переклассификации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в другую категорию в 2018 году не производилось.

#### **4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Данные о структуре основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 и 2017 годы представлены ниже.

Данные по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год:

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 544 442	68 045	53 924	243 333	1 909 744
Поступления	164 767	25 957	154 041	459 565	804 330
Выбытия	(44 847)	(193)	(142 968)	(106 601)	(294 609)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>1 664 362</b>	<b>93 809</b>	<b>64 997</b>	<b>596 297</b>	<b>2 419 465</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 224 621	50 310	-	26 308	1 301 239
Начисленная амортизация за год	140 082	9 194	-	-	149 276
Восстановление убытков от обесценения	-	-	-	12 872	12 872
Выбытия	(19 011)	(193)	-	-	(19 204)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>1 345 692</b>	<b>59 311</b>	<b>-</b>	<b>39 180</b>	<b>1 444 183</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>318 670</b>	<b>34 498</b>	<b>64 997</b>	<b>557 117</b>	<b>975 282</b>

Данные по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год:

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 506 572	57 466	20 262	257 314	1 841 614
Поступления	106 277	10 579	136 214	98 185	351 255
Выбытия	(68 407)	-	(102 552)	(112 166)	(283 125)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>1 544 442</b>	<b>68 045</b>	<b>53 924</b>	<b>243 333</b>	<b>1 909 744</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 152 012	36 762	-	23 364	1 212 138
Начисленная амортизация за год	117 844	13 548	-	-	131 392

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Восстановление убытков от обесценения	-	-	-	2 944	2 944
Выбытия	(45 235)	-	-	-	(45 235)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>1 224 621</b>	<b>50 310</b>	<b>-</b>	<b>26 308</b>	<b>1 301 239</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>319 821</b>	<b>17 735</b>	<b>53 924</b>	<b>217 025</b>	<b>608 505</b>

#### 4.6. Прочие активы

В состав прочих активов входят начисленные проценты по кредитам, средства в расчетах, дебиторская задолженность, прочие требования.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих активов, а также о созданных резервах.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	2 067 438	2 314 209
Требования по получению процентов	2 372 575	2 709 650
Резерв под обесценение	(1 296 555)	(2 101 401)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>3 143 458</b>	<b>2 922 458</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	332 291	291 582
Дебиторская задолженность по прочим налогам и страховым взносам	22 754	250 801
Резерв под обесценение	(34 559)	(31 670)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>320 486</b>	<b>510 713</b>
	<b>3 463 944</b>	<b>3 433 171</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 2018 год представлена далее:



	Прочая дебиторская задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	617 356	1 484 045	31 670	2 133 071
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(115 892)	(492 857)	3 682	(605 067)
Списания за счет резерва	(178 417)	(17 680)	(793)	(196 890)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>323 047</b>	<b>973 508</b>	<b>34 559</b>	<b>1 331 114</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 2017 год представлена далее:

	Прочая дебиторская задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	672 731	1 597 497	33 005	2 303 233
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	43 691	17 278	2 073	63 042
Списания за счет резерва	(99 066)	(130 730)	(3 408)	(233 204)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>617 356</b>	<b>1 484 045</b>	<b>31 670</b>	<b>2 133 071</b>

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	77 027	43 185
Резерв под обесценение	(6 321)	-
	<b>70 706</b>	<b>43 185</b>

#### 4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Корреспондентские счета	266 929	99 960
Межбанковские кредиты и депозиты	2 248 640	5 640 850
	<b>2 515 569</b>	<b>5 740 810</b>

#### 4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>15 419 424</b>	<b>12 102 177</b>
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	8 833 107	5 969 010
- Юридические лица	6 586 317	6 133 167
<b>Срочные депозиты</b>	<b>87 802 536</b>	<b>65 576 533</b>
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	67 074 554	48 151 646
- Юридические лица	20 727 982	17 424 887
	<b>103 221 960</b>	<b>77 678 710</b>

По состоянию на 1 января 2019 года в состав срочных депозитов юридических лиц включены привлеченные Банком денежные средства в размере 7 678 585 тыс. руб. (рублевый эквивалент 110,5 млн. долларов США) от выпуска в 2012 году еврооблигаций ПССЦ Банка КЕБ Капитал С.А. (на 1 января 2018 года: 110,5 млн. долларов США в рублевом эквиваленте 6 366 550 тыс. руб.).

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Финансовые услуги	13 427 814	10 130 622
Строительство	4 919 962	5 630 040
Торговля	3 097 175	2 646 381
Производство	1 046 743	906 141
Недвижимость	1 450 273	1 885 406
Право, бух учет и аудит	231 529	78 110
Транспорт	535 105	461 534
Деятельность общественных организаций	616 262	401 461
Прочие	1 989 436	1 418 359
	<b>27 314 299</b>	<b>23 558 054</b>

#### 4.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	284 974	51 563
	<b>284 974</b>	<b>51 563</b>

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
--	---------------------------------	---------------------------------

Форварды:		
- С иностранной валютой	24 859	20 991
Свопы:		
- С иностранной валютой	260 115	30 572
	<b>284 974</b>	<b>51 563</b>

#### 4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Облигации	8 000 000	5 020 937
Выпущенные векселя, в т. ч.:		
- Процентные векселя	95 978	55 219
- Дисконтные векселя	265 016	92 459
	<b>8 360 994</b>	<b>5 168 615</b>

Облигации Банка являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращаются на российском фондовом рынке. На 1 января 2019 года на балансе у Банка были следующие виды облигаций:

-облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения в октябре 2019 года были выпущены в октябре 2017 года по номинальной стоимости 5 млрд. руб. В октябре 2017 года процентная ставка по первому, второму, третьему и четвертому купонным периодам была установлена в размере 10,25% годовых. Эти облигации Банк планирует погасить в октябре 2019 года;

-облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения в декабре 2020 года были выпущены в декабре 2018 года по номинальной стоимости 3 млрд. руб. В декабре 2018 года процентная ставка по первому и второму купонным периодам была установлена в размере 10,50% годовых. Держатели этих облигаций имеют право на их погашение по номинальной стоимости 11 декабря 2019 года. Эти облигации Банк планирует погасить в декабре 2020 года.

#### 4.11. Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	491 549	500 615
Прочая кредиторская задолженность	342 021	319 947
Кредиторская задолженность по прочим налогам и страховым взносам	100 920	76 137
	<b>934 490</b>	<b>896 699</b>

В состав прочих обязательств Банком включены начисленные проценты по привлеченным денежным средствам, средства в расчетах, кредиторская задолженность и прочие виды обязательств.

#### 4.12. Условные обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по предоставлению кредитов	666 260	1 463 011
Неиспользованные овердрафты	23 817 735	22 458 508
Банковские гарантии	10 119 962	3 610 512
Обязательства некредитного характера	3 432	6 632
Прочие безотзывные внебалансовые обязательства	21 273 854	11 553 050
<b>Всего</b>	<b>55 881 243</b>	<b>39 091 713</b>

#### 4.13. Финансовые активы, переданные в обеспечение

	Финансовые активы, переданные в обеспечение на 1 января 2019 года тыс. руб.	Предоставленное поручительство на 1 января 2019 года тыс. руб.
Кредитные организации	1 785 947	1 785 947
Юридические лица	1 554 768	1 554 768
	<b>3 340 715</b>	<b>3 340 715</b>

#### 4.14. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 470 000 обыкновенных акций (1 января 2018 года: 1 470 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 5 670 руб. В течение 2018 года дополнительные акции не выпускались. Уставный капитал Банка составляет 8 334 900 тыс. руб.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не предусмотрена.

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли отчетного периода после налогообложения и уплаты дивидендов, причитающуюся акционерам-владельцам обыкновенных акций. Базовая прибыль на 1 акцию в 2018 году составила 624 руб. 93 коп. (в 2017 году – 739 руб. 49 коп.).

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается («Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н).

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

В 2018 году отмечено увеличение процентных доходов на 51,2%, в основном за счет операций по кредитованию клиентов, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц.

Также на финансовый результат Банка повлияло увеличение доходов от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам на сумму 5 756 450 тыс. руб.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по сравнению с 2017 годом увеличились на 827 379 тыс. руб.

По операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2018 году Банком в целом признан доход в сумме 113 638 тыс. руб. Основная сумма дохода получена от операций с производными финансовыми инструментами.

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции в дочерние и зависимые организации	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначен- ные для продажи	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	20 515 857	64 850	26 308	2 133 071	694 894	23 434 980
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(4 331 560)	(59 400)	12 872	(605 067)	4 644	(4 978 511)
Списания	(115 562)	-	-	(196 890)	(2 653)	(315 105)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	16 068 735	5 450	39 180	1 331 114	696 885	18 141 364

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции в дочерние и зависимые организации	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначен- ые для продажи	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	20 662 556	56 350	23 364	2 303 233	642 981	23 688 484
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	896 423	8 500	2 944	63 042	52 326	1 023 235
Списания	(1 043 122)	-	-	(233 204)	(413)	(1 276 739)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	20 515 857	64 850	26 308	2 133 071	694 894	23 434 980

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	197 245	543 564
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	692 911	(134 469)
	890 156	409 095

5.3. Операционные расходы

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	16 385 969	4 104 680
Расходы на содержание персонала	3 737 583	3 163 360
Организационные и управленческие расходы	1 621 940	1 279 286
Расходы, связанные с арендой	676 739	661 081
Расходы по программе лояльности	455 208	358 711
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его реализацией	280 958	302 511
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	784 766	232 887
Амортизация основных средств и нематериальных активов	149 276	131 392
Другие расходы	308 568	165 669
	<b>24 401 007</b>	<b>10 399 577</b>

#### 5.4. *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль, в т.ч.</b>	<b>(75 188)</b>	<b>515 923</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	3 765	127 030
Возникновение и восстановление временных разниц	(78 953)	388 893
<b>Прочие налоги, в т. ч.:</b>	<b>510 237</b>	<b>421 950</b>
НДС	447 716	331 184
Налог на имущество	5 839	4 601
Транспортный налог	208	305
Прочие налоги	56 474	85 860
	<b>435 049</b>	<b>937 873</b>

В 2018 году основная ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	3 765	126 752
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	-	-
Текущий налог на прибыль по ставке 16.5% (территориальный бюджет Пермского края)	-	278
Изменение отложенного налога	(78 953)	388 893
<b>Всего расхода (дохода) по налогу на прибыль</b>	<b>(75 188)</b>	<b>515 923</b>

Восстановление и возникновение временных разниц:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Отраженные в составе прибыли или убытка	(78 953)	388 893

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Отраженные в составе собственных средств	(10 050)	6 870

По итогам 2018 года отложенный налоговый актив признан в полном размере 677 399 тыс. руб., в том числе отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 123 939 тыс.руб.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Основываясь на анализе бизнес-плана и будущих денежных потоков, Банк предполагает, что отложенный налоговый актив будет полностью использован.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 353 698	2 024 918
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.-20%, 2017 г.-20%)	270 740	404 984
Налоговый эффект от расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	43 388	37 194
Налоговый эффект от расходов на персонал, не уменьшающих налогооблагаемую базу	12 977	18 460
Признание ранее непризнанного отложенного налогового актива*	(398 592)	9 027
Налоговый эффект от прочих доходов и расходов	(3 701)	(46 258)
Расходы по налогу на прибыль за год	(75 188)	515 923

\*Признание ранее непризнанного отложенного налогового актива в 2018 году представляет собой налоговый эффект убытка по уступке прав требования активов, ранее списанных в бухгалтерском учете.

## 5.5. Система оплаты труда и вознаграждения сотрудникам

### Заработная плата

Заработная плата начисляется сотрудникам в зависимости от их квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и условий выполняемой работы.

Заработная плата устанавливается в денежной форме и выплачивается в валюте Российской Федерации (в рублях).

Месячная заработная плата сотрудника, отработавшего за этот период норму рабочего времени и выполнившего нормы труда (трудовые обязанности), не может быть ниже минимального



размера оплаты труда, установленного Федеральным законом № 82-ФЗ от 19 июня 2000 года «О минимальном размере оплаты труда» (далее – «Федеральный закон № 82-ФЗ»).

Оплата труда в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате.

В Банке действуют следующие системы оплаты труда:

- повременно-премиальная по окладу в днях;
- повременно-премиальная по дневному тарифу в днях;
- повременно-премиальная по часовому тарифу в часах;
- повременно-премиальная по окладу в часах.

В Банке действуют следующие графики работы:

- основной – 5-дневная рабочая неделя;
- гибкий – 15 рабочих смен;
- суммированный учет рабочего времени;
- ненормированный рабочий день.

Работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается в повышенном размере согласно законодательству.

В Банке действуют следующие виды надбавок и доплат:

- надбавка за знание русского языка как иностранного;
- доплата до заработной платы сотрудникам, находившимся в служебной командировке;
- доплата по больничному листу до 100% среднего заработка;
- надбавка за постоянные поездки в часы пик;
- надбавка за напряженность и интенсивность работы водителей;
- доплата за проведение обучения сотрудников торгово-сервисных предприятий;
- доплаты сотрудникам за разъездной характер работы.

#### *Административная премия*

Административная премия рассчитывается, начисляется и выплачивается в соответствии с порядком, описанным в Положении об административных премиях Банка.

Административная премия – стимулирующие начисления за добросовестное выполнение трудовых обязанностей, направленные на повышение уровня выполнения сотрудниками Банка должностных обязанностей, соблюдения дисциплины, требований внутренних нормативных документов, требований охраны труда и техники безопасности.

Отчетным периодом для расчета и начисления административной премии устанавливается календарный месяц.

Размер премии устанавливается в % от суммы, начисленной за отработанный период.

Максимальный размер административной премии может составлять 25% от сумм, начисленных по выплатам, перечисленным выше.

Административная премия выплачивается из фонда оплаты труда Банка, и данные выплаты относятся к расходам на оплату труда в полном объеме.

#### *Премии стимулирующего характера*

Премии стимулирующего характера рассчитываются, начисляются и выплачиваются в соответствии с порядком, описанным в Положении о материальном стимулировании сотрудников Банка. Положение направлено на повышение эффективности работы, качества и количества оказываемых услуг за счет материального стимулирования сотрудников. Премирование направлено на усиление материальной заинтересованности и повышения ответственности сотрудников за своевременное и качественное выполнение ими поставленных задач, своих трудовых обязанностей. Премирование осуществляется на основе индивидуальной

оценки труда каждого сотрудника и его личного вклада в обеспечение выполнения поставленных задач, трудовых обязанностей.

Сотрудникам выплачивается премия по итогам успешной работы за месяц, квартал или год, за выполнение дополнительного объема работ, за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий и особо срочных работ, разовых заданий руководства, повышение результативности труда, за наивысшие показатели труда, а также в случаях, описанных в приложениях к данному Положению.

Размеры премий сотрудникам определяются в зависимости от степени их участия в работе, сложности и важности решаемых проблем, новизны и эффективности предложенных решений, своевременности и качества выполнения работ.

Размер премии может составлять процент от должностного оклада сотрудника либо фиксированную сумму за достижение определенного результата на основании решения руководителя подразделения, инициирующего создание мотивационной программы, либо может рассчитываться по параметрам, описанным в приложениях к данному Положению по согласованию с Президентом Банка.

#### *Премии за выполнение плановых показателей*

Премии за выполнение установленных плановых показателей рассчитываются, начисляются и выплачиваются в соответствии с порядком, описанным в Положении о премировании Банка.

Положение определяет источники, размер, условия, порядок начисления и выплаты премии сотрудникам за привлечение клиентов и продажу продуктов и услуг клиентам Банка, за управление и сопровождение продаж продуктов и услуг клиентам Банка.

Источником выплаты премии является премиальный фонд, который рассчитывается по каждому продукту на основании данных фактических продаж в течение месяца расчета премий и формируется с учетом процента выполнения ежемесячного плана продаж по продукту всеми сотрудниками Банка.

Премиальный фонд формируется только в том случае, если общий план по продукту/услуге выполнен Банком не менее, чем на 80%.

Премия руководителя зависит от результатов работы подчиненных ему сотрудников.

#### *Вознаграждение членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, а также подразделениям, управляющим рисками*

Численность сотрудников, выполняющих функции принятия рисков, составляет 8 человек. К указанным сотрудникам относятся:

- Президент Банка;
- Члены Правления;
- Начальник Дирекции потребительского кредитования;
- Директор Департамент корпоративного кредитования;
- Директор Дирекции платежных систем и управления партнерскими программами.

Вознаграждение сотрудников, принимающих риски, выражается в денежной форме, состоит из фиксированной части (оклада), размер которой указывается в трудовом договоре с сотрудником, принимающим риски, в соответствии с действующей системой оплаты труда и нефиксированной части, к которой относится годовая стимулирующая выплата (годовая премия).

Если по результатам финансового года Банком достигнут целевой количественный показатель рентабельности капитала (Return on Average Equity – ROAE), равный 18% и более, то расчетная величина годовой стимулирующей выплаты (расчетная величина годовой премии) равна 67% от фиксированной части оплаты труда, полученной сотрудником, принимающим риски, в течение соответствующего финансового года. Обязательство Банка по выплате годовой премии за

соответствующий финансовый год возникает на дату приказа, подписанного Президентом Банка.

Если ROAE составляет менее 18%, то годовая премия за соответствующий финансовый год не начисляется и не выплачивается. Обязательство Банка по выплате годовой премии за соответствующий финансовый год в этом случае не возникает. Выплата сотруднику, принимающему риски, в размере 60% от расчетной величины годовой премии (отличной от нуля) наступает по истечении трех месяцев со дня публикации консолидированной финансовой отчетности Банка по результатам финансового года (по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)). Выплата оставшихся 40% от вышеуказанной расчетной величины годовой премии (отсроченная (рассроченная) часть годовой премии), осуществляется равными долями по 1/3, каждая из которых корректируется на применимый поправочный коэффициент и выплачивается ежегодно (в течение трех лет) в срок по истечении трех месяцев со дня публикации Банком консолидированной финансовой отчетности Банка по результатам соответствующего финансового года (по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)).

В отношении членов исполнительных органов и иных сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков Банк предоставляет следующие сведения в соответствии с действующей на заявленную дату редакцией Положения об оплате труда (раздельно по каждой категории сотрудников):

	Члены исполнительных органов		Сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Количество сотрудников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	4	4	-	1
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,	4 в размере 37 625 213 руб.	6 в размере 6 361 618 руб.	3 в размере 12 944 960 руб.	-
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	-	-	-	-
Количество и общий размер выходных пособий;	-	-	-	1 в размере 6 661 507 руб.
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и	Фиксированное 93 021 863 руб.	Фиксированное 65 196 876 руб.	Фиксированное 63 696 704 руб.	Фиксированное 43 194 904 руб.

нефиксированная часть, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);	Нефиксированное 1 856 829 руб.	Нефиксированное 3 220 642 руб..	Нефиксированное -	Нефиксированное 529 425 руб.
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	-	-	-	-

Вознаграждение сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, выражается в денежной форме, состоит из фиксированной части (оклада), размер которой указывается в договорах с сотрудниками данных подразделений, и премии, выплачиваемой за качественное выполнение сотрудниками указанных подразделений возложенных на них внутренними документами Банка задач в размере 25% от оклада.

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата сотрудников, принимающих риски.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу (членам Правления и Совета Директоров Банка) и сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, а также сведения о списочной численности персонала, в том числе основного управленческого персонала, представлены в следующей таблице.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>142 252</b>	<b>112 142</b>
в т. ч. заработная плата	142 252	112 142

  

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Списочная численность (человек)</b>	<b>4 072</b>	<b>4 060</b>
Основной управленческий персонал	13	16

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>3 737 583</b>	<b>3 163 360</b>
Заработная плата сотрудникам	3 009 558	2 554 563
Налоги и отчисления по заработной плате	728 025	608 797
	<b>3 737 583</b>	<b>3 163 360</b>

Банк не выплачивал и не начислял долгосрочные вознаграждения сотрудникам в 2018 и 2017 годах.

## ***6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам***

Управление капиталом направлено на безусловное соблюдение Банком требований, установленных ЦБ РФ, обеспечение способности Банка выполнять стратегические бизнес-планы и задачи, поддержание необходимой финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности Банка.

В 2018 году Банк рассчитывал величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П») и Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, а так же в течение 2017 и 2018 годов, минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляли 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Также при управлении капиталом Банк руководствуется Письмом ЦБ РФ от 29 июня 2011 года № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»), а также внутренними документами, разработанными для управления банковскими рисками: Хартией по управлению рисками, Политикой по определению риск-аппетита, политиками и положениями по отдельным видам рисков.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В целях управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, Банк на постоянной основе производит прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала и ликвидности. При составлении моделей деятельности оценивается уровень риска всех активов и динамика их возможного влияния на исполнение Банком основных обязательных нормативов.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>18 192 639</b>	<b>16 968 249</b>
Базовый капитал	18 192 639	16 968 249
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 380 966</b>	<b>3 611 055</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>20 573 605</b>	<b>20 579 304</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>190 401 082</b>	<b>143 959 604</b>
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	10,8	14,3
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	9,6	11,8
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	9,6	11,8

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т. ч.:</b>	<b>20 573 605</b>	<b>20 579 304</b>
<i>Основной капитал</i>	<i>18 192 639</i>	<i>16 968 249</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>18 351 075</i>	<i>17 264 030</i>
Уставный капитал	8 334 900	8 334 900
Эмиссионный доход	155 058	155 058
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	416 745	416 745
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	9 444 372	8 357 327
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>(158 436)</i>	<i>(295 781)</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>(158 436)</i>	<i>(295 781)</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>2 380 966</i>	<i>3 611 055</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	845 249	1 064 435
Субординированный кредит по остаточной стоимости	1 535 717	2 546 620
<i>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</i>	<i>(158 436)</i>	<i>(295 781)</i>
	<b>20 573 605</b>	<b>20 579 304</b>

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 1 535 717 тыс. руб., привлеченный в ноябре 2012 года от КЕБ Капитал С.А. в рамках выпуска еврооблигаций на сумму 250 млн. долларов США.

Указанный субординированный кредит, выданный на срок до ноября 2019 года, соответствует

требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка, за исключением требований, изложенных в п. 3.1.8.1.2 вышеуказанного положения в связи с тем, что данный субординированный кредит был выдан до 1 марта 2013 года. Субординированный кредит подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 646-П.

В течение 2017–2018 годов Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ № 139-И, Инструкции ЦБ РФ № 180-И и Положений ЦБ РФ №№ 395-П и 646-П. По состоянию на 1 января 2019 года значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 9,6% (на 1 января 2018 года: 11,8%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 составило 9,6% (на 1 января 2018 года: 11,8%), значение норматива достаточности собственных средств Банка Н1.0 составило 10,8% (на 1 января 2018 года: 14,3%).

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П:

	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего,	24, 26	8 489 958	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	8 489 958	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	8 489 958
				в том числе сформированный:»		
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	845 249
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего,	15, 16	105 737 529	X	X	X
	в том числе:					

	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	1 535 717	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	51	2 380 966
2.2.1				из них:	X	1 535 717
				субординированные кредиты		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	418 165	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	-	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	34 498	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	34 498
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	34 498	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	9, 41.1.1	34 498
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	9	677 399	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	123 938	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	123 938



	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	553 461	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое	20	-	X	X	X
	Обязательство», всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	10 579
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего,	3, 5, 6, 7	123 230 763	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	852 000	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	41.1.3	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

## 7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	Рознич-ное банковское обслужива- ние	Корпора-тив ное банковское обслуживание	Инвестици-о нное банковское обслуживание	Нераспре-де ленные потоки денежных средств	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	(1 085 273)	4 803 242	(298 177)	312 195	3 771 987
(Отток) приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(533 092)	(30 333)	(812 228)	-	(1 375 653)
Влияние официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ	51 464	23 440	1 881	-	76 785
<b>Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1 566 901)</b>	<b>4 796 349</b>	<b>(1 108 524)</b>	<b>312 195</b>	<b>2 473 119</b>

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Рознич-ное банковское обслужива- ние	Корпора-тив ное банковское обслуживание	Инвестици-о нное банковское обслуживание	Нераспре-де ленные потоки денежных средств	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	(4 275 230)	183 758	(462 124)	(612 297)	(5 165 893)
(Отток) приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(105 581)	(10 848)	3 508 802	-	3 392 373
Влияние официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ	(85 663)	(63 795)	(2 709)	-	(152 167)
<b>Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(4 466 474)</b>	<b>109 115</b>	<b>3 043 969</b>	<b>(612 297)</b>	<b>(1 925 687)</b>

Описание отчетных сегментов представлено в Пояснении 11.

## 8. Справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

### *Иерархия оценок справедливой стоимости*

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;
- уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
- Производные финансовые инструменты - активы	-	108 097	-	108 097
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(284 974)	-	(284 974)
- Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые ценные бумаги)	1 651 688	-	-	1 651 688
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	596 297	596 297
	<b>1 651 688</b>	<b>(176 877)</b>	<b>596 297</b>	<b>2 071 108</b>

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
- Производные финансовые инструменты - активы	-	197 442	-	197 442
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(51 563)	-	(51 563)
- Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые ценные бумаги)	699 897	-	-	699 897
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	243 333	243 333
	<b>699 897</b>	<b>145 879</b>	<b>243 333</b>	<b>1 089 109</b>

Финансовые инструменты, относимые к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости включают ПФИ (валютнообменные форвардные и опционные контракты, процентные, валютно-процентные свопы, валютные свопы) не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов определяется с использованием методик, в которых исходные данные не являются котируемыми, но которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в случае, если по данным инструментам появился активный рынок и справедливая стоимость может быть определена на основании рыночных котировок активного рынка.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в случае, если данные инструменты перестают торговаться на активном рынке. Их справедливая стоимость начинается определяться на основании исходных данных, которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 иерархии в случае, когда они перестали торговаться на активном рынке и использование методик исходных наблюдаемых данных невозможно.

В 2018 и 2017 годах перевода финансовых и нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии не производилось.

## 9. Взаимозачет финансовых инструментов.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», а так же сделки с производными финансовыми инструментами являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом

юридически действительных соглашений о взаимозачете по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. рублей	Полные суммы		Чистая сумма		Суммы, которые подлежат взаимозачету в	
	признанных финансовых активов/		финансовых обязательств		случае дефолта	
	финансовых активов/		финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении		Денежное обеспечение (полученное)	
	финансовых активов/	финансовых обязательств	финансовых активов/	финансовых обязательств	финансовые инструменты	Чистая сумма
Виды финансовых активов / финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты	113 177	–	113 177	(49 080)	(63 431)	666
Всего финансовых активов	113 177	–	113 177	(49 080)	(63 431)	666
Производные финансовые инструменты	288 836	–	288 836	(49 080)	(372 622)	(132 866)
Всего финансовых обязательств	288 836	–	288 836	(49 080)	(372 622)	(132 866)

Ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных соглашений о взаимозачете по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Полные суммы		Чистая сумма		Суммы, которые подлежат взаимозачету в	
	признанных финансовых активов/		финансовых обязательств		случае дефолта	
	финансовых активов/		финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении		Денежное обеспечение (полученное)	
	финансовых активов/	финансовых обязательств	финансовых активов/	финансовых обязательств	финансовые инструменты	Чистая сумма
Виды финансовых активов / финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты	182 522	–	182 522	(49 713)	(80 564)	52 245
Всего финансовых активов	182 522	–	182 522	(49 713)	(80 564)	52 245
Производные финансовые инструменты	56 873	–	56 873	(49 713)	(22)	7 138
Всего финансовых обязательств	56 873	–	56 873	(49 713)	(22)	7 138

10.Информация об операциях аренды.

Договоры аренды по условиям которых к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовый лизинг.

В случае, если Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектом не передаются арендодателем Банку, такие договоры признаются договорами операционной аренды.

Общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей или убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Банком не заключены договоры аренды без права досрочного расторжения.

Ниже представлена информация о количестве заключенных Банком договорах аренды.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Аренда помещений	700	458
Аренда автотранспорта	33	46
Всего договоров аренды	733	504

## 11. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### 11.1. Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров относятся вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

- Озийегин Хюсюн Мустафа – Председатель Совета Директоров;
- Умут Фаик Онур – член Совета Директоров;
- Башбай Энвер Мурат – член Совета Директоров;
- Гюлешчи Мехмет – член Совета Директоров;
- Коркмаз Илькорур – член Совета Директоров.

По состоянию на 1 января 2018 год в состав Совета Директоров входило 5 человек.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), а также Положению ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 408-П»).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета Директоров, Ревизора, аудиторской организации, Правления и Президента. Образование Правления, избрание членов Правления и досрочное прекращение

их полномочий относится к компетенции Совета Директоров. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Должность единоличного исполнительного органа занимает Президент Банка Айдыноглу Бехчет Халук.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года состав Правления является следующим:

- Айдыноглу Бехчет Халук – Президент Банка, председатель Правления;
- Вердиев Асад Йылмаз оглы – Вице-Президент Банка, член Правления;
- Жлудова Анна Петровна – Главный бухгалтер, Начальник Департамента бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности, член Правления;
- Зубарева Нина Вячеславовна – Вице-Президент, Начальник Департамента права и корпоративного управления, член Правления;
- Джандан Эмин Алтун – Вице-Президент, член Правления.

В течение 2018 года состав Правления не изменялся.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее – руководители Банка), Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера Банка при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положением ЦБ РФ № 408-П.

## ***11.2. Политики и процедуры внутреннего контроля***

Целью системы внутреннего контроля Банка является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности Банка в информационной сфере;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Банк, являясь головной кредитной организацией банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в организациях-участниках банковской группы.

Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля относится к компетенции Совета Директоров Банка. К компетенции Правления Банка относится оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.



Система органов внутреннего контроля Банка состоит из определенной Уставом и внутренними документами Банка совокупности органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров и его комитеты;
- исполнительные органы – Президент Банка, Правление Банка;
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Департамент внутреннего аудита (далее – ДВА);
- иные структурные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего контроля;
  - Департамент по управлению рисками;
  - Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Основными функциями ДВА Банка являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента по управлению рисками Банка;
- оценка корпоративного управления;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

ДВА независим в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета Директоров. ДВА подчиняется непосредственно Совету Директоров. ДВА осуществляет проверки на основании годового плана работ, утверждаемого Советом Директоров, который составляется, исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности. Информация о выявленных в ходе проверок нарушениях представляется на рассмотрение Совету Директоров, единоличному и/или коллегиальному исполнительному органу Банка, руководителю проверяемого подразделения. Сводная информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений предоставляется не реже одного раза в полгода Совету Директоров, Комитету по аудиту и рискам. Копия отчета о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений направляется Президенту и Правлению.

Основной задачей Службы внутреннего контроля является предотвращение реализации комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка:

- выявление регуляторного риска;
- учет, анализ событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению и руководителям структурных подразделений Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиента;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы

управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации"<sup>1</sup>, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, Президенту, Главному бухгалтеру, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по управлению рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов, органов управления Банка и руководители соответствующих подразделений соответствовали указанным требованиям в течение 2018 года и на отчетную дату.

В течение 2018 года Банк соблюдал требования к организации внутреннего контроля в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях», в том числе в части требований в отношении Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

Руководство считает, что система внутреннего контроля Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

## ***12. Информация о принимаемых Банком рисках***

### ***12.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля***

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка: кредитный риск, процентный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск концентрации (как часть кредитного риска) являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Банк разработал систему отчетности о существенных рисках и капитале.

---

<sup>1</sup> До 30.03.2018 действовало Указание Банка России от 01.04.2014 N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации"

По состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие процедуры и методологии для выявления существенных рисков, которым подвержен Банк, управления ими и проведения “стресс-тестов”, были одобрены уполномоченными исполнительными органами Банка в соответствии с постановлениями и рекомендациями, выпущенными ЦБ РФ.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской группе), так и по отдельным направлениям его(ее) деятельности, а также порядка управления наиболее значимыми для Банка (банковской группы) рисками и капиталом, и контроль за реализацией указанного порядка, а также за одобрение крупных сделок.

Совет Директоров и исполнительные органы Банка несут ответственность за контроль соблюдения Банком лимитов риска и нормативов достаточности капитала, установленных внутренними документами Банка. В целях контроля эффективности процедур Банка по управлению рисками и их последовательного применения, Совет Директоров и исполнительные органы Банка на периодической основе получают отчеты, подготовленные Департаментом внутреннего аудита и Департаментом по управлению рисками, обсуждают содержание данных отчетов и анализируют предлагаемые меры по устранению нарушений.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Департамент по управлению рисками возглавляет Директор по рискам, который:

- координирует и контролирует работу всех департаментов, ответственных за управление финансовыми рисками;
- осуществляет мониторинг и предоставляет рекомендации для непрерывного усовершенствования системы управления существенными рисками в целях обеспечения ее соответствия текущей деятельности и стратегии развития Банка (Группы);
- осуществляет независимый мониторинг рисков, связанных с деятельностью Банка (Группы) и разрабатывает рекомендации, относящиеся к соответствующим ключевым видам деятельности, с целью оптимизации риска и доходности;
- разрабатывает методологические рекомендации по оценке существенных рисков и управления ими;
- обеспечивает надлежащее информирование служащих Банка о Стратегии, общих целях управления существенными рисками, сути понятия склонности к риску, утвержденного Советом Директоров;
- информирует служащих Банка о нововведениях в части управления существенными финансовыми рисками, разрабатывает соответствующие рекомендации и аналитические записки;
- обеспечивает разработку рекомендаций и внедрение новых политик по управлению существенными рисками, соответствующих стратегиям развития Банка и текущим условиям осуществления деятельности;
- информирует исполнительные органы Банка (Группы) (в том числе Аудиторский Комитет – в ходе заседания) либо напрямую Совет Директоров и единоличный исполнительный орган (по запросу) об уровне и структуре существенных рисков;
- осуществляет независимый надзор за уровнем операционного риска, основанный на информации, предоставленной подразделениями Банка, в части расчета уровня достаточности буферного капитала Банка, созданного под данный риск, и осуществляет информирование о финансовых убытках от операционных рисков.

Руководитель Департамента управления рисками назначается и отстраняется от должности Президентом. Руководитель Департамента управления рисками является членом всех комитетов Банка и выполняет надзорную функцию, а также предоставляет рекомендации по вопросам снижения рисков. Департамент управления рисками не подчиняется и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Организационная структура управления рисками включает в себя Департамент управления рисками, который обеспечивает эффективное управление банковскими рисками Банка через систему коллегиальных органов риск-менеджмента (комитетов по рискам) и функционирует при тесном взаимодействии с Департаментом внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля (комплаенс), Дирекцией финансового контроля и планирования и бизнес-подразделениями.

В соответствии с внутренними документами Банка, Департамент управления рисками и Департамент внутреннего аудита регулярно готовят отчеты по управлению значимыми рисками Банка. Данные отчеты включают наблюдения относительно оценки эффективности процедур и методологий Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Менеджеры бизнес-подразделений несут ответственность за координацию и осуществление процесса управления рисками на начальных стадиях их возникновения. На них возложена ответственность за исполнение соответствующих политик и процедур, ежедневный мониторинг подверженности рискам и соблюдение лимитов риска, а также за периодический контроль ключевых индикаторов риска в зоне их ответственности.

Банк проводит расчет значений обязательных нормативов на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов соответствовали установленным ЦБ РФ уровням.

## **12.2. Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Кредитный риск является наиболее значимым риском Банка. Банк, главным образом, вовлечен в кредитование крупных предприятий, малых и средних предприятий и физических лиц. Банк также принимает кредитные риски вследствие казначейских операций с банками и финансовыми институтами. Однако данные операции не являются источником существенных рисков.

Банком разработаны политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по балансовым, так и по забалансовым позициям), создана система кредитных комитетов, включающая Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям, Розничный кредитный комитет и Кредитный комитет по финансовым институтам. Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям и Розничный кредитный комитет ответственны за управление кредитными рисками Банка, включая:

- определение и утверждение условий кредитных продуктов;
- определение категорий кредитных рисков;
- установку требований к обеспечению, его оценке и мониторингу;
- рассмотрение всех вопросов, связанных с проблемными кредитами, и т.д.

Внутренние процедуры обуславливают четкое разграничение полномочий между подразделениями, принимающими кредитный риск (инициация бизнес-процессов), и контролирующими его (кредитное администрирование и управление рисками).

### *12.2.1 Коммерческий кредитный риск*

В данной области Банк применяет современные методы управления рисками, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных заемщиков. На уровне отдельных заемщиков используются внутренняя рейтинговая модель и методы финансового анализа, основанные на методологии “Кредит Европа Банк Н.В.” (Голландия) (материнского банка), а также опыта Банка на развивающихся рынках. На портфельном уровне мониторинг рисков осуществляется на основе анализа установленных лимитов концентрации.

В Банке существует “китайская стена” между всеми департаментами продаж и департаментами кредитования, руководители которых подотчетны непосредственно Президенту. Кредитные комитеты устанавливают кредитные лимиты на основе рассмотрения кредитного досье, а также независимого финансового анализа и оценки.

В Банке создано подразделение по управлению залогами, а также существует профессиональная команда менеджеров по залогам. Отдельные сделки в зависимости от специфики риска также рассматриваются Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления Банка. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредита на основе рассмотрения заключений вышеперечисленных подразделений.

Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей и секторов экономики, географических регионов, валют, сроков, обеспечения кредита, внутреннего рейтинга и других факторов. Департамент корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса ежемесячно подготавливает отчет о рисках портфеля, который анализируется Кредитным Комитетом, и направляется членам Совета Директоров.

Использование кредитных лимитов осуществляется при участии Департамента корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, подразделения по управлению залогами, Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления и независимого подразделения по сопровождению кредитных операций.

Общая ответственность за управление корпоративным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Корпоративный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

### *12.2.2 Розничный кредитный риск*

Банк предоставляет широкий спектр розничных кредитных продуктов, таких как многоцелевые, моментальные, ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобилей, экспресс-кредиты наличными, кредиты на туристические поездки, овердрафты по кредитным картам и кредитные карты для покупки товаров в рассрочку.

В 2009 году АО “Кредит Европа Банк” перешел с использования собственной системы автоматического принятия решений, используемой при оценки кредитоспособности физических лиц, на скоринговую систему, разработанную агентством Experian, которая предоставляет информацию и аналитические инструменты клиентам в более чем 65 странах, с целью помочь предприятиям управлять их кредитными рисками, предотвратить мошенничество и автоматизировать процесс принятия решений. Fraud Datamart представляет собой отдельный модуль, встроенный в скоринговую систему с целью обнаружения какой-либо подозрительной информации, относящейся к клиенту.

Для получения подробной информации о кредитной истории клиента в других кредитных организациях, а также его личных данных, Группа использует такие внешние источники данных, как Experian Interfax и Национальное бюро кредитных историй. Данные, полученные из вышеуказанных источников, используется скоринговой системой.

Банк использует автоматизированную систему собственной разработки для рассмотрения кредитных заявок, их одобрения и отражения выданных кредитов в бухгалтерском учете. В

данную систему встроена система автоматического принятия решений в целях поддержания баланса между доходностью, ростом и риском.

Банком разработаны политики и лимиты для всех типов розничных продуктов. Политики, лимиты, правила, алгоритмы и скоринговые процедуры утверждены Розничным кредитным комитетом. Розничный кредитный комитет контролирует процесс розничного кредитования посредством утверждения политик и процедур, регулярного обновления методов, алгоритмов и инструкций по оценке розничного кредитного риска, делегирования полномочий по принятию кредитных решений в зависимости от типа продукта и принятию решений по отдельным заявкам на получение кредита.

Целью деятельности Розничного кредитного комитета является обеспечение уровня процесса по управлению рисками, адекватного объему и сложности операций, проводимых Банком, как при оценке отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля в целом.

В дополнение к развернутым отчетам подразделений розничного кредитования и финансового контроля, Департамент по управлению рисками осуществляет независимый мониторинг динамики портфеля, контролирует качественные и количественные характеристики совокупного розничного кредитного портфеля, в частности используя техники анализа портфеля по пулам кредитов, сгруппированных по периодам выдачи и типам кредитных продуктов (различные модификации “винтажного анализа”), анализ миграций, и другие методы оценки вероятности дефолта, результаты которых регулярно доводятся до сведения Совета Директоров.

Общая ответственность за управление розничным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Розничный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 482 741	900 108	3 382 849
Средства в кредитных организациях	-	-	4 322 706	-	4 322 706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	108 097	-	108 097
Чистая ссудная задолженность	67 672 456	40 467 460	7 499 803	-	115 639 719
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 651 688	-	1 651 688
Прочие активы	1 198 731	1 407 919	489 664	367 630	3 463 944
	<b>68 871 187</b>	<b>41 875 379</b>	<b>16 554 699</b>	<b>1 267 738</b>	<b>128 569 003</b>

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	3 694 044	714 213	4 408 257
Средства в кредитных организациях	-	-	705 815	-	705 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	197 442	-	197 442
Чистая ссудная задолженность	43 709 149	38 578 537	10 784 741	-	93 072 427
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	699 897	-	699 897
Прочие активы	1 111 562	1 446 430	342 939	532 240	3 433 171
	<b>44 820 711</b>	<b>40 024 967</b>	<b>16 424 878</b>	<b>1 246 453</b>	<b>102 517 009</b>



Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (далее – «ОКВЭД») в таблице ниже:

тыс.руб.	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	3 382 849	-	-	3 382 849
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	4 322 706	-	-	4 322 706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	6 675	101 422	-	-	108 097
Чистая ссудная задолженность	4 774 986	1 934 120	2 142 154	6 655 664	18 269 851	14 190 488	67 672 456	115 639 719
Финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 651 688	-	-	1 651 688
Прочие активы	5 899	22 307	5 975	77 208	1 979 750	178 830	1 193 976	3 463 944
	<b>4 780 885</b>	<b>1 956 427</b>	<b>2 148 129</b>	<b>6 739 547</b>	<b>29 708 266</b>	<b>14 369 318</b>	<b>68 866 432</b>	<b>128 569 003</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена в соответствии с ОКВЭД в таблице ниже:

тыс.руб.	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	4 408 257	-	-	4 408 257
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	705 815	-	-	705 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 758	10 572	181 112	-	-	197 442
Чистая ссудная задолженность	2 824 266	2 136 201	2 243 136	7 341 709	19 059 486	14 793 644	44 673 984	93 072 426
Финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	699 897	-	-	699 897
Прочие активы	3 278	19 970	17 600	55 386	2 046 872	183 968	1 106 097	3 433 171
	<b>2 827 544</b>	<b>2 156 171</b>	<b>2 266 494</b>	<b>7 407 667</b>	<b>27 101 439</b>	<b>14 977 612</b>	<b>45 780 081</b>	<b>102 517 008</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 382 849	-	-	-	3 382 849
Средства в кредитных организациях	-	4 322 706	-	-	-	4 322 706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 547	90 550	-	-	-	108 097
Чистая ссудная задолженность	32 698 111	7 499 803	175 783	67 672 456	-	115 639 719
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 651 688	-	-	-	-	1 651 688
Прочие активы	1 405 332	489 664	2 587	1 198 731	367 630	3 463 944
	<b>35 772 678</b>	<b>15 785 572</b>	<b>178 370</b>	<b>76 464 753</b>	<b>367 630</b>	<b>128 569 003</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	4 408 257	-	-	-	4 408 257
Средства в кредитных организациях	-	705 815	-	-	-	705 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 560	180 124	5 758	-	-	197 442
Чистая ссудная задолженность	37 449 217	10 784 741	164 487	44 673 984	-	93 072 427

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	699 897	-	-	-	-	699 897
Прочие активы	1 436 305	342 939	10 125	1 111 562	532 240	3 433 171
	<b>39 596 979</b>	<b>16 421 876</b>	<b>180 370</b>	<b>45 785 546</b>	<b>532 240</b>	<b>102 517 009</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, Группе развитых стран (далее «ГРС») и другим странам (далее «ДС»).

тыс.руб.	РФ	ГРС	СНГ	Нидерланды	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 382 849	-	-	-	-	3 382 849
Средства кредитных организаций	436 334	1 947 877	-	1 924 529	13 966	4 322 706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 969	-	-	5 128	-	108 097
Чистая ссудная задолженность	108 026 196	5 182 239	11 285	2 155 909	264 090	115 639 719
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 651 688	-	-	-	1 651 688
Прочие активы	3 371 712	58 219	144	5 769	28 100	3 463 944
	<b>115 320 060</b>	<b>8 840 023</b>	<b>11 429</b>	<b>4 091 335</b>	<b>306 156</b>	<b>128 569 003</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	ГРС	СНГ	Нидерланды	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 408 257	-	-	-	-	4 408 257
Средства кредитных организаций	503 434	137 013	-	9 118	56 250	705 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 166	-	-	119 276	-	197 442

Чистая ссудная задолженность	86 966 990	4 900 718	187	5 926	1 198 605	93 072 426
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	699 897	-	-	-	699 897
Прочие активы	3 351 459	48 401	5 397	72	27 842	3 433 171
	<b>95 308 306</b>	<b>5 786 029</b>	<b>5 584</b>	<b>134 392</b>	<b>1 282 697</b>	<b>102 517 008</b>

### Уступка прав требования

Задачи, решаемые Банком в 2018 году, при совершении сделок по уступке прав требования, зависели от видов активов, являющихся предметом сделки.

Сделки по уступке прав требования потребительских кредитов, в том числе с залоговым обеспечением, в отчетном периоде Банк рассматривал в качестве способа финансирования, при котором будущая выручка от определенного актива (или совокупности активов) используется для привлечения на фондовом рынке финансирования путем выпуска ценных бумаг, исполнение по которым осуществляется в первую очередь за счет этой будущей выручки (секьюритизация финансовых активов).

Также Банком проводились иные сделки по уступке прав требования потребительских кредитов, а также кредитов, выданных предприятиям крупного, малого и среднего бизнеса. Заключение данных сделок направлено на решение нескольких задач. В первую очередь, это увеличение прибыли Банка, управление общей ликвидностью и ликвидностью в разрезе валют, а также управление кредитными рисками.

В 2018 году Банком было совершено сделок по уступке прав требования на общую сумму 38 732 880 тыс. руб., в том числе по кредитам в рамках программ потребительского кредитования и пластиковых карт 29 990 277 тыс. руб., по кредитам, выданным юридическим лицам на сумму 8 742 603 тыс. руб.

### Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует незначительные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями,

составляет 13 505 842 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 703 268 тыс. руб.), что составляет 30.45% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 8.85% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 9 839 699 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 6 142 384 тыс. руб.), что составляет 12.32% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 6.44% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 10 115 076 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 041 922 тыс. руб.), что составляет 25,0% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 7,7% от общей величины активов Банка до вычета резервов.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 11 726 189 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 7 188 404 тыс. руб.), что составляет 18,8% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 8.9% от общей величины активов Банка до вычета резервов.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года реструктурированная задолженность по прочим активам отсутствовала.

В течение 2018 года Банк списал за счет созданного резерва в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П безнадежную к взысканию задолженность по ссудам и процентам по ней на сумму 133 242 тыс.руб., а также по прочим активам на сумму 179 210 тыс. руб.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Ссуды физическим лицам	Всего
		Ссуды клиентам – кредитным организациям				
Непросроченная задолженность	1 500 000	5 999 803	41 305 995	69 681 127	118 486 925	
Просроченная задолженность						
- до 30 дней		-	142 499	904 860	1 047 359	
- на срок от 31 до 90 дней		-	10 607	600 584	611 191	
- на срок от 91 до 180 дней		-	409 557	599 654	1 009 211	
- на срок от 181 до 360 дней		-	468 666	896 416	1 365 082	
- на срок более 360 дней		-	2 018 037	7 170 649	9 188 686	
Всего просроченной задолженности		-	3 049 366	10 172 163	13 221 530	
	1 500 000	5 999 803	44 355 361	79 853 290	131 708 454	

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,66% от общей величины ссудной задолженности и 10,04% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Ссуды физическим лицам	Всего
		Ссуды клиентам – кредитным организациям				
<b>Непросроченная зadolженность</b>	<b>7 100 000</b>	<b>3 684 738</b>	<b>38 521 190</b>	<b>50 391 175</b>	<b>99 697 103</b>	
Просроченная задолженность						
- до 30 дней		-	386 002	63 772	449 774	
- на срок от 31 до 90 дней		-	23 040	137 244	160 284	
- на срок от 91 до 180 дней		-	347 322	206 342	553 664	
- на срок от 181 до 360 дней		-	203 572	545 491	749 063	
- на срок более 360 дней		-	980 605	10 997 790	11 978 395	
<b>Всего просроченной зadolженности</b>		<b>-</b>	<b>1 940 541</b>	<b>11 950 639</b>	<b>13 891 180</b>	
	<b>7 100 000</b>	<b>3 684 738</b>	<b>40 461 731</b>	<b>62 341 814</b>	<b>113 588 283</b>	

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,23% от общей величины ссудной задолженности и 10,58% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов		Прочая дебиторская зadolженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>1 341 691</b>	<b>2 422 483</b>	<b>3 764 174</b>	
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	55 651		55 651	
- на срок от 31 до 90 дней	49 350		49 350	
- на срок от 91 до 180 дней	56 780		56 780	
- на срок от 181 до 360 дней	88 379		88 379	
- на срок более 360 дней	780 724		780 724	
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>1 030 884</b>	<b>0</b>	<b>1 030 884</b>	
	<b>2 372 575</b>	<b>2 422 483</b>	<b>4 795 058</b>	

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 21,5% от общей величины прочих активов и 0,68% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>1 629 048</b>	<b>2 856 592</b>	<b>4 485 640</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	24 360		24 360
- на срок от 31 до 90 дней	21 908		21 908
- на срок от 91 до 180 дней	28 022		28 022
- на срок от 181 до 360 дней	56 896		56 896
- на срок более 360 дней	949 416		949 416
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>1 080 602</b>	<b>0</b>	<b>1 080 602</b>
	<b>2 709 650</b>	<b>2 856 592</b>	<b>5 566 242</b>

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 19,4% от общей величины прочих активов и 0,82% от общей величины активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Активы, не оцениваемые в целях создания резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	4 322 706	-	4 322 706	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	131 708 455	1 500 000	12 829 122	82 761 384	15 336 298	3 871 961	15 409 690	21 771 792	16 068 736	1 578 466	601 803	529 780	13 338 687	16 068 736
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 273 788	1 651 688	1 082 000	540 000	100	-	-	5 450	5 450	5 400	50	0	0	5 450
Прочие активы	4 795 059	1 183 721	655 313	1 460 018	164 504	34 447	1 297 056	1 342 452	1 331 115	30 128	25 260	15 546	1 260 181	1 331 115
всего, в том числе:	144 100 008	4 335 409	18 889 141	84 761 402	15 500 902	3 906 408	16 706 746	23 119 694	22 933 313	1 613 994	627 113	545 326	14 618 868	17 405 301



В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Активы, не оцениваемые в целях создания резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Фактически сформированный						
								Расчетный резерв	Расчетный с учётом обесценения	II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	708 602	-	569 233	139 369	-	-	-	2 787	2 787	2 787	-	-	-	2 787
Ссудная задолженность	113 588 283	7 100 000	7 985 853	56 785 250	19 306 391	2 542 842	19 867 947	26 577 972	20 515 857	1 202 979	725 905	676 354	17 910 619	20 515 857
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 321 997	870 297	1 019 600	432 000	100	-	-	64 850	64 850	64 800	50	-	-	64 850
Прочие активы всего, в том числе:	5 782 990	1 471 092	363 508	1 124 655	459 112	86 602	2 278 021	2 382 137	2 349 819	27 060	57 689	35 069	2 230 002	2 349 819
	122 401 872	9 441 389	9 938 194	58 481 274	19 765 603	2 629 444	22 145 968	29 027 746	22 933 313	1 297 626	783 644	711 423	20 140 621	22 933 313

## Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ №590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, по состоянию на 1 января 2019 года. Суммы представляют собой балансовую стоимость кредитов (до вычета резерва под обесценение) и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>1 647</b>	<b>19</b>	<b>296 535</b>	<b>298 201</b>
Гарантийные депозиты	0	-	22 932	22 932
Собственные долговые ценные бумаги	1 647	19	273 603	275 269
Векселя Министерства Финансов	-	-	-	22 932
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>52 604 105</b>	<b>543 167</b>	<b>1 410 852</b>	<b>54 558 124</b>
Недвижимость	20 732 102	65 992	1 403 072	22 201 166
Имущественные права	31 872 003	477 175	7 780	32 356 958
<b>Без обеспечения</b>	<b>79 102 702</b>	<b>1 829 389</b>	<b>32 903 181</b>	<b>113 835 272</b>
	<b>131 708 454</b>	<b>2 372 575</b>	<b>34 610 568</b>	<b>168 691 597</b>

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>4 521 687</b>	<b>49</b>	<b>97 864</b>	<b>4 619 600</b>
Гарантийные депозиты	4 460 104	-	21 661	4 481 765
Собственные долговые ценные бумаги	61 583	-	76 203	137 786
Векселя Министерства Финансов		49		49
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>38 677 800</b>	<b>464 963</b>	<b>1 239 579</b>	<b>40 382 342</b>
Недвижимость	19 839 647	43 698	939 643	20 822 988
Имущественные права	18 838 153	421 265	299 936	19 559 354

Без обеспечения	70 388 796	2 244 638	26 216 249	98 849 683
	113 588 283	2 709 650	27 553 692	143 851 625

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Специалисты залогового подразделения на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, проверяют наличие предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет залоговое подразделение Банка.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

*Ссуды юридическим лицам*

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П.

*Ссуды физическим лицам*

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до её текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Для оставшейся части ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

*Изъятое обеспечение*

В течение 2018 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 459 565 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года размер изъятых обеспечения составляет:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Недвижимость	595 508	241 221
Прочие активы	789	2 112
Всего изъятых обеспечения	596 297	243 333

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

### 12.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Банк рассматривает только процентную ставку как важный компонент риска в составе рыночного риска. Валютный риск и другие ценовые риски, связанные с рыночным риском, не рассматриваются и не оцениваются как значимые риски, с которыми сталкивается Банк.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В Банке разработано Положение по управлению рыночным риском, регулирующее оценку и методы контроля за этим риском. Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Комитет управления активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Оценка рыночного риска на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ №511-П»).

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>4 185 383</b>	<b>2 138 098</b>
Процентный риск, в том числе:	292 915	116 098
- Специальный процентный риск	198 203	83 988
- Общий процентный риск	94 712	32 110
Валютный риск	41 916	54 950
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>4 185 383</b>	<b>2 138 098</b>

В портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

### Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. Комитет управления активами и пассивами при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение

данных лимитов.

### Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	4 322 706	3,55%	705 815	0,75%
Чистая ссудная задолженность	115 639 719	95,09%	93 072 426	98,51%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 651 688	1,36%	699 897	0,74%
	<b>121 614 113</b>	<b>100,00%</b>	<b>94 478 138</b>	<b>100,00%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 515 569	2,20%	5 740 810	6,48%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	103 221 960	90,47%	77 678 710	87,69%
Вклады физических лиц	75 907 661	66,53%	54 120 656	61,09%
Выпущенные долговые обязательства	8 360 994	7,33%	5 168 615	5,83%
	<b>114 098 523</b>	<b>100,00%</b>	<b>88 588 135</b>	<b>100,00%</b>

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. В рамках сценарного анализа Казначейство на ежедневной основе рассматривает оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии. Результаты сценарного анализа предоставляются для анализа Правлением на ежемесячной основе.

### Изменение процентного риска в разрезе валют

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 года, и отраженных в форме

0409127 «Сведения о риске процентной ставки», может быть представлен следующим образом:

	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
<i>совокупно по требованиям и обязательствам в рублевом эквиваленте</i>				
рост ставок на 200 базисных пунктов	243 842	26 105	41 358	(128 539)
падение ставок на 200 базисных пунктов	(243 842)	(26 105)	(41 358)	128 539
<i>по требованиям и обязательствам в российских рублях (позиции, номинированы в рублях)</i>				
рост ставок на 200 базисных пунктов	224 404	85 312	40 976	(58 171)
падение ставок на 200 базисных пунктов	(224 404)	(85 312)	(40 976)	58 171
<i>по требованиям и обязательствам в долларах США (позиции, номинированы в долларах США)</i>				
рост ставок на 200 базисных пунктов	(33 539)	(67 074)	(893)	(61 172)
падение ставок на 200 базисных пунктов	33 539	67 074	893	61 172
<i>по требованиям и обязательствам в евро (позиции, номинированы в евро)</i>				
рост ставок на 200 базисных пунктов	52 977	7 867	1 275	(9 196)
падение ставок на 200 базисных пунктов	(52 977)	(7 867)	(1 275)	9 196

В таблице ниже представлен упрощенный сценарий параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года, и отраженных в форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
<i>совокупно по требованиям и обязательствам в рублевом эквиваленте</i>				
рост ставок на 200 базисных пунктов	293 782	(76)	(93 845)	(51 206)
падение ставок на 200 базисных пунктов	(293 782)	76	93 845	51 206
<i>по требованиям и обязательствам в российских рублях (позиции, номинированы в рублях)</i>				
рост ставок на 200 базисных пунктов	331 804	(3 363)	(78 157)	(37 598)
падение ставок на 200 базисных пунктов	(331 804)	3 363	78 157	37 598
<i>по требованиям и обязательствам в долларах США (позиции, номинированы в долларах США)</i>				
рост ставок на 200 базисных пунктов	(9 427)	(8 907)	(14 883)	(13 238)
падение ставок на 200 базисных пунктов	9 427	8 907	14 883	13 238

Отчетность по форме 0409127 составляется как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в Отчете.

## Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Ежедневные отчеты по валютной позиции готовятся Департаментом бухгалтерского учета и Дирекцией финансового контроля и планирования. ЦБ РФ устанавливает максимальный лимит валютного риска по каждой из валют в размере 10% от объема капитала Банка. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций (абсолютные значения) в различных валютах не должна превышать 20% от объема капитала Банка. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Величина открытой

валютной позиции, действующей по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, приведена в таблице ниже:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Величина ОВП	407 029	682 172
Величина ОВП, в % от капитала	1.9815%	3.3523%

В приведенной ниже таблице приведен анализ чувствительности валютной позиции в основных валютах в составе ОВП Банка к изменению курсов основных валют по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года, тыс. руб.		1 января 2018 года, тыс. руб.	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Открытая позиция в рублевом эквиваленте	(385 756)	103 201	675 738	(4 704)
Чувствительность валютной позиции в изменению курсов основных валют на финансовый результат и капитал	10%	10%	10%	10%
Укрепление рубля	38 576	(10 320)	(67 574)	470
Ослабление рубля	(38 576)	10 320	67 574	(470)

Ниже приведена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года.

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	3 165 575	77 840	156 290	5 171	3 404 876
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 382 849	-	-	-	3 382 849
Средства в кредитных организациях	266 193	3 804 061	233 193	19 259	4 322 706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 097	-	-	-	108 097
Чистая ссудная задолженность	85 772 887	15 381 794	12 930 270	1 554 768	115 639 719
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 616 651	-	1 651 687	-	3 268 338
Требования по текущему налогу на прибыль	1 157	-	-	-	1 157
Отложенный налоговый актив	677 399	-	-	-	677 399
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	418 165	-	-	-	418 165
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	557 117	-	-	-	557 117
Прочие активы	3 449 644	67 640	(53 340)	-	3 463 944
<b>Всего активов</b>	<b>99 415 734</b>	<b>19 331 335</b>	<b>14 918 100</b>	<b>1 579 198</b>	<b>135 244 367</b>
	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	300 734	2 131 061	80 246	3 528	2 515 569
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 652 298	1 234 790	29 322 887	11 985	103 221 960
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	59 819 095	334 303	15 752 508	1 755	75 907 661
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284 974	-	-	-	284 974



Выпущенные долговые обязательства	8 312 952	-	48 042	-	8 360 994
Прочие обязательства	814 124	3 747	116 619	-	934 490
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	696 854	-	-	-	696 854
<b>Всего обязательств</b>	<b>83 061 936</b>	<b>3 369 598</b>	<b>29 567 794</b>	<b>15 513</b>	<b>116 014 841</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 353 798</b>	<b>15 961 737</b>	<b>(14 649 694)</b>	<b>1 563 685</b>	<b>19 229 526</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов</b>	<b>6 794 839</b>	<b>(16 172 596)</b>	<b>11 065 916</b>	<b>(1 688 159)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов и сделок СПОТ</b>	<b>23 148 637</b>	<b>(210 859)</b>	<b>(3 583 778)</b>	<b>(124 474)</b>	<b>19 229 526</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	2 911 301	80 692	345 804	3 607	3 341 404
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 408 257	-	-	-	4 408 257
Средства в кредитных организациях	441 952	120 342	100 671	42 850	705 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 442	-	-	-	197 442
Чистая ссудная задолженность	64 412 455	10 635 387	18 024 584	-	93 072 426
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 557 250	-	699 897	-	2 257 147
Требования по текущему налогу на прибыль	1 156	-	-	-	1 156
Отложенный налоговый актив	581 527	-	-	-	581 527
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	391 480	-	-	-	391 480
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	217 025	-	-	-	217 025
Прочие активы	3 379 163	28 268	25 740	-	3 433 171
<b>Всего активов</b>	<b>78 499 008</b>	<b>10 864 689</b>	<b>19 196 696</b>	<b>46 457</b>	<b>108 606 850</b>
	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	203 363	4 398 379	1 126 321	12 747	5 740 810
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 668 527	1 530 356	18 457 255	22 572	77 678 710
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	44 214 189	308 338	9 595 348	2 781	54 120 656
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 563	-	-	-	51 563
Выпущенные долговые обязательства	5 129 649	12 240	26 726	-	5 168 615
Прочие обязательства	786 389	12 108	98 202	-	896 699
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	691 897	-	-	-	691 897

Всего обязательств	64 531 388	5 953 083	19 708 504	35 319	90 228 294
Чистая позиция	13 967 620	4 911 606	(511 808)	11 138	18 378 556
Влияние производных финансовых инструментов	6 883 455	(5 159 845)	(1 723 610)	-	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов и сделок СПОТ	20 851 075	(248 239)	(2 235 418)	11 138	18 378 556

Вышепредставленные таблицы не включают чистую позицию по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам. В течение отчетного периода лимиты открытых валютных позиций Банком не нарушались.

#### 12.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию №3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Банк ежеквартально готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

В целях управления данным видом риска в Банке создан Комитет по управлению операционными рисками. Комитет определяет политики и процедуры в области управления операционными рисками. Заседания проводятся ежемесячно, на них рассматриваются регулярные отчеты Операционного департамента, Отдела по работе с клиентами, Департамента информационных технологий наряду с текущими вопросами.

Помимо Комитета по управлению операционными рисками, в Банке создан Комитет по управлению информационными технологиями, который устанавливает приоритеты и определяет стратегию для проектов в области информационных технологий, а также принимает решения по рискам и процессам информационных технологий. Комитет по персоналу управляет

рисками, связанными с человеческим фактором, а Дисциплинарный комитет рассматривает вопросы, связанные с Кодексом поведения.

Банк собирает информацию о событиях, которые послужили причиной потерь, и использует указанную информацию для улучшения процессов и методов контроля.

Департамент по управлению рисками играет важную роль в управлении операционным риском.

Директор по рискам (руководитель службы управления рисками) приглашается на заседания всех упомянутых комитетов и групп и отчитывается непосредственно Совету Директоров по наиболее важным изменениям и вопросам.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, сотрудников и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования сотрудников и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача Банком риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2018 год	2017 год
	тыс.руб.	тыс.руб.
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>10 554 303</b>	<b>11 964 861</b>
(отрицательная процентная маржа)		
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>5 631 329</b>	<b>6 934 193</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 916 517	1 543 533
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	542 814	361 626
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 862 312	3 410 108
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	41 667	72 333
Комиссионные доходы	4 979 566	5 015 361
Прочие операционные доходы	278 409	220 294
За вычетом:		
Комиссионных расходов	3 989 955	3 689 062
	<b>16 185 632</b>	<b>18 899 054</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>2 427 845</b>	<b>2 834 858</b>

### 12.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущие или потенциальные возможности негативного влияния на прибыль или капитал Банка ввиду невозможности исполнения (без понесения непредвиденных расходов и потерь) ею своих краткосрочных обязательств в любой момент времени. Риск ликвидности – это риск того, что величина и сроки потенциальных поступлений и выбытий денежных средств не совпадают должным образом, в силу чего недостаток средств, возникающий в определенный момент времени, не может быть устранен через продажу активов или привлечение финансирования по следующим причинам:

- рынок для рассматриваемого актива не обладает требуемой ликвидностью;
- организация не обладает достаточными ликвидными активами для того, чтобы продать или передать их в залог с целью привлечения финансирования;
- уровень платежеспособности организации является недостаточным, и как результат ее возможности привлечения финансирования ограничены;
- организация не имеет достаточно связей с источниками финансирования.

Банк осуществляет управление ликвидностью в соответствии с характером, размером и сложностью деятельности, осуществляемой Банком. Система, используемая Банком для мониторинга, контроля и подготовки отчетов о риске ликвидности, четко описана в Политике Банка по управлению ликвидностью.

В рамках непрерывных усилий по улучшению существующих процедур управления ликвидностью Банк внедрил систему количественного расчета и мониторинга риска ликвидности, как на ежедневной, так и на более долгосрочной основе.

Банк на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения нормативов ликвидности и на ежемесячной основе формирует форму отчётности 0409125 в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016 “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации”. Мониторинг риска ликвидности происходит путём сопоставления величин нормативов ликвидности устанавливаемым ежегодно Банком параметрам риск-аппетита по риску ликвидности, а также анализом величин несовпадения по срокам погашения активов и обязательств путем вычитания из общей суммы ликвидных активов суммы общих обязательств и внебалансовых обязательств и гарантий, выданных Банком. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. В таблице ниже приводится информация о значениях нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	Предельное значение	01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Более 15%	65,1%	51,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Более 150%	98,2%	125,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Менее 120%	95,5%	88,4%

Банк проводит стресс-тестирование для целей мониторинга чувствительности к изъятию всех краткосрочных обязательств. Данный анализ основан на методологии, утвержденной Банком должным образом. В рамках базового стресс-сценария определяются все пассивы, которые могут быть отозваны в случае кризисной ситуации (т.е. те случаи, когда Банк не способен производить займы, или не имеет активов достаточно хорошего качества для совершения займа (под обеспечение) или ликвидных активов для продажи с целью немедленного получения наличных средств без серьезного снижения чистой стоимости активов, в силу внешних или внутренних факторов) и рыночная стоимость наиболее ликвидных активов (до востребования и на 1 день), которые могут быть проданы, для покрытия дефицита ликвидности. Результаты стресс-тестирования представляются в рамках соответствующего отчета на рассмотрение уполномоченным органам Банка. По итогам рассмотрения отчета могут быть приняты решения о мерах, направленных на обеспечение необходимого уровня ликвидности Банка.

КУАП несет ответственность за управление риском ликвидности на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства. Ежедневное управление потоками денежных средств и ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, выполняется отделом учета банковских операций Департамента Казначейства и контролируется Дирекцией финансового контроля и планирования и Департаментом по управлению рисками. Ежедневные отчеты Департамента Казначейства используются для целей управления и оптимизации потоков денежных средств на ежедневной основе.

Ежедневный отчет Департамента Казначейства включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, текущие и совокупные доходы от клиентских операций на валютном рынке, текущие и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

КУАП и Правление Банка проводит заседания на ежемесячной и еженедельной (при необходимости) основе, анализирует отчеты о ликвидности и результаты «стресс-тестов», принимает необходимые меры для обеспечения соответствия балансовых и внебалансовых позиций в отношении активов и обязательств таким образом, чтобы Банк мог поддерживать ликвидность в рамках установленных лимитов.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2019 года:

АКТИВЫ	До востребования					Просроченные		Всего
	н менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
Денежные средства	3 404 876	-	-	-	-	-	-	3 404 876
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.:	2 489 107	-	-	-	-	893 742	-	3 382 849
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	4 322 706	-	-	-	-	-	-	4 322 706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 933	329	24 713	63 122	-	-	-	108 097
Чистая ссудная задолженность	24 249 112	6 225 615	28 409 962	41 529 336	14 241 653	-	984 041	115 639 719
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т. ч.:	1 651 688	-	-	-	-	1 616 650	-	3 268 338
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 157	-	-	-	-	-	1 157
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	677 399	-	677 399
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	418 165	-	418 165
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	557 117	-	557 117
Прочие активы	3 127 563	39 273	127 240	103 328	21 009	-	45 531	3 463 944
Всего активов	39 264 985	6 266 374	28 561 915	41 695 786	14 262 662	4 163 073	1 029 572	135 244 367

	До востребования					Просроченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	329 792	2 726	2 169 507	13 544	-	-	2 515 569
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	25 220 521	8 967 698	35 586 798	33 446 943	-	-	103 221 960
Вклады физических лиц	12 144 106	6 465 383	24 949 981	32 348 191	-	-	75 907 661
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 405	391	20 787	247 391	-	-	284 974
Выпущенные долговые обязательства	24 487	26 802	5 220 334	3 089 371	-	-	8 360 994
Прочие обязательства	510 801	68 372	287 956	67 361	-	-	934 490
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	696 854	696 854
Всего обязательств	26 102 006	9 039 184	37 942 341	42 234 456	-	696 854	116 014 841
Чистая позиция	60 779 754	(6 514 951)	(23 336 143)	(22 527 506)	6 332 581	3 466 219	19 229 526

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования						Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
АКТИВЫ							
Денежные средства	3 341 404	-	-	-	-	-	3 341 404
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:							
Обязательные резервы	3 696 351	-	-	-	-	711 906	4 408 257
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	711 906	711 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 815	-	-	-	-	-	705 815
Чистая ссудная задолженность	8 286	10 160	178 009	987	-	-	197 442
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т. ч.:	51 969 957	2 853 451	9 083 015	17 598 968	10 831 109	-	735 926 93 072 426
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	699 897	-	-	-	-	1 557 250	2 257 147
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 557 250	1 557 250
Отложенный налоговый актив	-	1 156	-	-	-	-	1 156
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	579 672	579 672
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	391 480	391 480
Прочие активы	3 129 428	64 915	123 622	74 605	-	217 025	217 025
Всего активов	63 551 138	2 929 682	9 384 646	17 674 560	10 831 109	3 459 188	776 527 108 604 996



	До востребования						Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	312 558	65 233	584 590	1 774 896	3 003 533	-	5 740 810
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	21 244 899	6 103 159	30 243 880	20 086 772	-	-	77 678 710
Вклады физических лиц	9 354 649	4 202 561	27 445 320	13 118 126	-	-	54 120 656
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 594	9 825	2 690	454	-	-	51 563
Выпущенные долговые обязательства	42 244	23 873	61 920	5 040 578	-	-	5 168 615
Прочие обязательства	422 205	76 971	305 011	92 512	-	-	896 699
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	691 897	691 897
Всего обязательств	22 060 500	6 279 061	31 198 091	26 995 212	3 003 533	691 897	90 228 294
Чистая позиция	41 490 638	(3 349 379)	(21 813 445)	(9 320 652)	7 827 576	2 767 291	18 378 557

Банк в своих прогнозах ликвидности оценивает, что возникающие разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут покрываться за счет пролонгации существующих и новых заимствований на внутреннем рынке, получения новых средств путем выпуска новых долговых ценных бумаг, а также дальнейшего удержания текущих счетов и депозитов клиентов.

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в категории «До востребования и менее месяца» на основе предположения руководства, что все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реализованы при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Выпущенные долговые обязательства в таблицах выше показаны согласно договорным срокам погашения без учета досрочного погашения по ofercie.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выданные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	Суммарная величина поступлений (выбытия)				Балансовая стоимость
		От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	
Финансовые обязательства	12 584 080	12 263 325	12 814 498	45 965 111	42 406 427	116 014 841
Банковские гарантии	10 119 962	-	-	-	-	-
Итого	22 704 042	12 263 325	12 814 498	45 965 111	42 406 427	116 014 841

Аналогичный анализ по состоянию на 1 января 2018 года не производился в связи с отсутствием требования по раскрытию указанной информации за 2017 год.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на достаточном уровне;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ и других банках с кредитным рейтингом «BBB» по классификации Standard & Poor's и т.п.

### ***Информация по сегментам деятельности Банка***

Управление по сегментам осуществляется на уровне группы АО «Кредит Европа Банк», вследствие чего раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по глобальным бизнес-линиям.

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Президент анализирует внутренние управленческие отчеты по каждому из хозяйственных сегментов не реже одного раза в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративное банковское обслуживание – включает банковские операции с крупными, малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление коммерческих кредитов и осуществление расчетно-кассового обслуживания. Услуги, оказываемые в рамках корпоративного банковского обслуживания, также включают торговое финансирование;
- Розничное банковское обслуживание – включает розничные банковские операции и операции с малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление кредитов физическим лицам и осуществление расчетно-кассового обслуживания;
- Инвестиционное банковское обслуживание (казначейство) – включает корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой, операции на фондовых рынках, брокерские операции и операции по торговле ценными бумагами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом. Ценообразование при распределении ресурсов между сегментами осуществляется на условиях, сопоставимых с рыночными. Обязательства по сегментам распределяются в соответствии с фондированием активов операционного сегмента. Некоторые активы (денежные и приравненные к ним средства, основные средства и нематериальные активы), также распределяются по сегментам в соответствии с долей актива операционного сегмента.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	89 590 332	58 132 237
Корпоративное банковское обслуживание	39 063 573	45 168 419
Казначейство	2 420 638	1 186 300
Нераспределенные активы	4 169 824	4 119 894
<b>Всего активов</b>	<b>135 244 367</b>	<b>108 606 850</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	85 846 369	57 175 370
Корпоративное банковское обслуживание	27 925 857	30 543 595
Казначейство	801 081	1 482 587
Нераспределенные обязательства	1 441 534	1 026 742
<b>Всего обязательств</b>	<b>116 014 841</b>	<b>90 228 294</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 2018 год.

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Казна- чейство	Всего по форме 0409807
Процентные доходы	19 372 935	3 934 615	691 419	23 998 969
Процентные расходы	4 266 424	1 579 828	70 366	5 916 618
Выручка от операций с прочими сегментами	686 889	(275 835)	(411 054)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 910 255	(1 061 180)	-	4 849 075
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	113 640	113 640
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(2)	(2)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	98 051	72 980	26 213	197 245
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	401 297	228 550	63 064	692 911
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	5 197 478	506 464	3 760	5 707 702
Комиссионные расходы	4 660 439	232 881	8 957	4 902 277
Изменения резерва по прочим потерям	177 370	(47 935)	-	129 435
Прочие операционные доходы	776 141	105 855	2 629	884 625
Операционные расходы	22 794 545	1 488 780	117 682	24 401 007
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>899 008</b>	<b>162 025</b>	<b>292 665</b>	<b>1 353 698</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 2017 год

тыс.руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Казна- чейство	Всего по форме 0409807
Процентные доходы	10 879 066	4 125 969	857 142	15 862 177
Процентные расходы	3 689 620	1 028 673	658 097	5 376 389
Выручка от операций с прочими сегментами	456 063	(182 680)	(273 382)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(267 413)	(639 962)	-	(907 375)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	595 360	448 425	75 166	1 118 951
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(40 298)	(40 298)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	295 847	202 662	45 055	543 564
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(71 547)	(53 889)	(9 033)	(134 469)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	4 563 337	333 972	23 803	4 921 113
Комиссионные расходы	3 207 666	713 832	8 819	3 930 317
Изменения резерва по прочим потерям	(115 860)	-	-	(115 860)
Прочие операционные доходы	375 291	102 701	5 406	483 398
Операционные расходы	9 300 910	961 116	137 551	10 399 577
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>511 948</b>	<b>1 633 577</b>	<b>(120 607)</b>	<b>2 024 918</b>

### 13. Операции со связанными с Банком сторонами

Связанными с Банком сторонами являются Credit Europe Group N.V., Fina Holding A.S., Fiba Holding A.S., Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия), Credit Europe Bank Romania, Credit Europe Bank Suisse, Credit Europe Bank Ukraine, Fibabanka A.S. (Turkey), Credit Europe Bank Dubai (AE), КЕБ Капитал С.А. (Люксембург), ООО «Икано Банк», ООО «Оней Банк», ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф», ООО «Кредит Европа Лизинг», ООО «АВТО ПАРТНЕРС», ООО «Марка Рус», ООО «ГАП РИТЕЙЛ», ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А», ООО «КЕБ-ТЕХ», КЕБ Капитал Ирландия Лимитед, ООО «Фаберон», ООО «БА Финанс», Credit Plus Gulf Ltd и основной управленческий персонал и члены их семей.

Материнским предприятием Банка является Fiba Holding A.S. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является г-н Хюсюн Озйегин.

Под основным управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета Директоров, Главный бухгалтер.

Среднесписочная численность основного управленческого персонала Банка в 2018 составила 13 человек, в 2017 году - 16 человек.

Общий размер вознаграждений основного управленческого персонала, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2018 год и 2017 год, представлен в Пояснении 5.5.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со всеми связанными сторонами представлены далее.

	1 января 2019 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2018 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	1 929 841	-	62 779	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	8 465 725	5,71%	4 563 318	11,06%
Резерв на возможные потери по ссудам	(9 882)	-	(93 436)	-
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	5 128	-	119 276	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	1 651 688	8,50%	699 897	8,50%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 622 100	-	1 622 100	-
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	(5 450)	-	(64 850)	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	236 996	-	149 709	-
Резерв на возможные потери по прочим активам	(783)	-	(5 487)	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	105 136	-	4 717 381	0,20%
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	234 107	-	31 026	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 270 695	8,18%	6 634 107	8,35%
Прочие обязательства	91 171	-	6 841	-

	1 января 2019 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2018 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
<b>АКТИВЫ</b>				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с клиентами офшорных зон	(12 159)	-	(3 184)	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	9 003 644	-	6 195 279	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	182 315	-	132 274	-
<b>ПОЛУЧЕННЫЕ ГАРАНТИИ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА</b>				
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства*	-	-	4 460 103	-

По состоянию на 1 января 2019 года в составе средств в кредитных организациях отражены остатки на корреспондентских счетах, открытых в Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия), в сумме 1 924 529 тыс. руб., Credit Europe Bank Suisse в сумме 330 тыс. руб., Fibabanka A.S. в сумме 4 982 тыс. руб. В состав ссудной задолженности входят остатки по выданным кредитам и приравненной к ней задолженности Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия) в сумме 2 880 589 тыс. руб., Credit Europe Bank Suisse в сумме 830 088 тыс. руб., ООО «Икано Банк» на сумму 1 800 000 тыс. руб., ООО «Кредит Европа Лизинг» на сумму 2 802 300 тыс. руб., ООО «АВТО ПАРТНЕРС» на сумму 144 000 тыс. руб. и основному управленческому персоналу и членам их семей на сумму 8 748 тыс. руб. По статье «Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток» отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов (процентно-валютного свопов и форвардных сделок), заключенных с Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия) на сумму 5 128 тыс. руб. По статье «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» отражен взнос Банка в уставный капитал ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 312 000 тыс. руб., ООО «Кредит Европа Лизинг» в сумме 540 000 тыс. руб., ООО «АВТО ПАРТНЕРС» в сумме 770 000 тыс. руб. и ООО «КЕБ-ТЕХ» в сумме 100 тыс. руб. По статье «Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены вложения в еврооблигации КЕБ Капитал С.А. (Люксембург) в сумме 1 651 688 тыс.руб. В состав Прочих активов вошли начисленные проценты по предоставленным кредитам Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия), Credit Europe Bank Suisse, ООО «Кредит Европа Лизинг», ООО «Икано Банк», ООО «АВТО ПАРТНЕРС» и основному управленческому персоналу и членам их семей в сумме 231 252 тыс. руб., расчеты с Кредит Европа Банк Н.В., ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф», ООО «Оней Банк», ООО «АВТО ПАРТНЕРС», Credit Plus Gulf Ltd, ООО «ГАП РИТЕЙЛ», ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А», ООО «Кредит Европа Лизинг» в сумме 5 701 тыс. руб.

В составе обязательств по статье «Средства кредитных организаций» отражены остатки по корреспондентским счетам Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия), Fibabanka A.S., Credit Europe Bank Suisse, ООО «Икано Банк» и ООО «Оней Банк» в сумме 105 136 тыс. руб., открытым в Банке. По статье «Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток» отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов (процентно-валютного свопов и форвардных сделок), заключенных с Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия), ООО «Марка Рус», ООО «ГАП РИТЕЙЛ» в сумме 234 107 тыс. руб. В составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, отражены привлеченные средства КЕБ Капитал С.А. (Люксембург) в рамках размещения еврооблигаций Банка в сумме

7 678 585 тыс. руб., остатки на расчетных и депозитных счетах ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф», ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А», ООО «Кредит Европа Лизинг», ООО «Марка Рус», ООО «ГАП РИТЕЙЛ», ООО «АВТО ПАРТНЕРС», ООО «КЕБ-ТЕХ», ООО «Фаберон», ООО «БА Финанс», Credit Plus Gulf Ltd, а также депозиты основного управленческого персонала и членов их семей в сумме 592 110 тыс. руб. Прочие обязательства включают в себя проценты, начисленные по привлеченным средствам от ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф», ООО «Кредит Европа Лизинг», ООО «АВТО ПАРТНЕРС», ООО «Марка Рус», ООО «ГАП РИТЕЙЛ», КЕБ Капитал С.А. (Люксембург) и управленческого персонала и членов их семей в сумме 87 477 тыс. руб. Также в состав прочих обязательств входят расчеты с ООО «Икано Банк», ООО «Оней Банк», ООО «БА Финанс», ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф», ООО «Кредит Европа Лизинг», ООО «АВТО ПАРТНЕРС», ООО «ГАП РИТЕЙЛ», ООО «Марка Рус» в сумме 3 694 тыс. руб.

Банком выдано гарантий в пользу ООО «Марка Рус» и ООО «ГАП РИТЕЙЛ» на сумму 182 315 тыс. руб. Так же у Банка есть безотзывные обязательства по производным финансовым инструментам перед Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия), ООО «Марка Рус» и ООО «ГАП РИТЕЙЛ» на сумму 7 314 434 тыс. руб., а также перед Credit Europe Bank Suisse, Fibabanka A.S. и ООО «Оней Банк» по открытым кредитным линиям на сумму 1 689 210 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года в составе средств в кредитных организациях отражены остатки на корреспондентских счетах, открытых в Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия), в сумме 9 118 тыс. руб., Credit Europe Bank Suisse в сумме 175 тыс. руб., Fibabanka A.S. в сумме 53 483 тыс. руб., Credit Europe Bank Dubai (AE) в сумме 3 тыс. руб. В состав ссудной задолженности входят остатки по выданным кредитам и приравненной к ней задолженности ООО «Икано Банк» на сумму 1 523 000 тыс. руб., ООО «Кредит Европа Лизинг» на сумму 2 305 500 тыс. руб., ООО «АВТО ПАРТНЕРС» на сумму 734 600 тыс. руб. и основному управленческому персоналу и членам их семей на сумму 8 007 тыс. руб. По статье «Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток» отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов (процентно-валютного свопов и форвардных сделок), заключенных с Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия) на сумму 119 276 тыс. руб. По статье «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» отражен взнос Банка в уставный капитал ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 312 000 тыс. руб., ООО «Кредит Европа Лизинг» в сумме 540 000 тыс. руб., ООО «АВТО ПАРТНЕРС» в сумме 770 000 тыс. руб. и ООО «КЕБ-ТЕХ» в сумме 100 тыс. руб. По статье «Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены вложения в еврооблигации КЕБ Капитал С.А. (Люксембург) в сумме 699 897 тыс.руб. В состав Прочих активов вошли начисленные проценты по предоставленным кредитам Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия), ООО «Кредит Европа Лизинг», ООО «Икано Банк» и ООО «АВТО ПАРТНЕРС» в сумме 145 113 тыс. руб., расчеты с ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф», ООО «Оней Банк», ООО «АВТО ПАРТНЕРС», Credit Plus Gulf Ltd в сумме 4 596 тыс. руб. и основному управленческому персоналу и членам их семей в сумме 42 тыс. руб.

В составе обязательств по статье «Средства кредитных организаций» отражены остатки по корреспондентским счетам Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия), Fibabanka A.S., Credit Europe Bank Suisse, ООО «Икано Банк» и ООО «Оней Банк» в сумме 44 680 тыс. руб., открытым в Банке, а также кредиты и прочие привлеченные средства от Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия), Credit Europe Bank Suisse, Fibabanka A.S. (Turkey), ООО «Оней Банк» и ООО «Икано Банк» на сумму 4 672 701 тыс. руб. По статье «Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток» отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов (процентно-валютного свопов и форвардных сделок), заключенных с Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия) в сумме 31 026 тыс. руб. В составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, отражены привлеченные средства КЕБ Капитал С.А. (Люксембург) в рамках размещения еврооблигаций Банка в сумме 6 366 550 тыс. руб., остатки на расчетных и депозитных счетах ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф», ЗАО «Ипотечный агент Европа 2012-1», ООО «Кредит Европа Лизинг», ООО «Марка Рус», ООО



Также по состоянию на 1 января 2018 года Банком получено гарантий и поручительств от Кредит Европа Банк Н.В. (Голландия), Credit Europe Bank Suisse, Fibabanka A.S. на общую сумму 4 460 103 тыс. руб.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год и 2017 год представлены следующим образом:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	529 109	329 203
Процентные расходы	619 557	(577 925)
Чистые доходы (расходы) расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(136 497)	663 307
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33 343	(4 264)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	334 483	169 455
Комиссионные расходы	(48 463)	(335 460)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(83 789)	80 669
Восстановление (создание) резерва на возможные потери по прочим активам	(64 105)	13 887
Создание резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	(59 400)	(8 500)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 975	(180)
Прочие операционные доходы	25 102	31 527
Прочие операционные расходы	(189 952)	(185 009)

В 2018 году и 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2018 года и 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

ALG

Главный бухгалтер



А.П. Жлудова

31 марта 2019 года

